

# CHE- Studienkredit- Test 2024

## Studienkredite, Abschlussdarlehen und Bildungsfonds im Vergleich

Ulrich Müller

**Kostenloser Download dieses Papiers  
unter [www.CHE-Studienkredit-Test.de](http://www.CHE-Studienkredit-Test.de)**

**Bitte beachten Sie:  
Eine *individuelle Beratung* zu Studienfinanzierungsfragen  
ist dem CHE aus Kapazitätsgründen leider nicht möglich,  
auch nicht als Ausnahme.**

**Herausgeber**

CHE gemeinnütziges Centrum für Hochschulentwicklung  
Verler Straße 6  
D-33332 Gütersloh

**Kontakt**

Telefon: 05241 97 61 0  
E-Mail: [info@che.de](mailto:info@che.de)  
Internet: [www.che.de](http://www.che.de)

ISSN 2702-5268  
ISBN 978-3-911128-11-7

# Inhalt

<b>1</b>	<b>Der CHE-Studienkredit-Test</b>	<b>2</b>
1.1	Hintergrund	2
1.2	Grundtypen	2
1.3	Methodischer Ansatz	3
<b>2</b>	<b>Entscheidungshilfen</b>	<b>4</b>
<b>3</b>	<b>Statistische Angaben zur Marktentwicklung</b>	<b>6</b>
3.1	Nutzer*innen 2024 insgesamt	6
3.2	Finanzvolumen Stand Juni 2024	7
3.3	Neukund*innen 2023	8
<b>4</b>	<b>FAQ – Häufig gestellte Fragen</b>	<b>12</b>
<b>5</b>	<b>Bundesweite und regionale Kreditangebote</b>	<b>16</b>
<b>6</b>	<b>Abschlussdarlehen und Zwischenfinanzierungen</b>	<b>46</b>
<b>7</b>	<b>Hochschulspezifische Studienkredite</b>	<b>64</b>
<b>Anhang 1: Bewertungskriterien und -aggregation</b>		<b>76</b>
Bewertungskriterien des CHE-Studienkredit-Tests		76
Bewertungsaggregation		81
<b>Anhang 2: Glossar zum Thema Studienkredite</b>		<b>82</b>
<b>Anhang 3: Individuelle Finanzkalkulation</b>		<b>84</b>
<b>Anhang 4: Abkürzungsverzeichnis</b>		<b>86</b>
<b>Autor</b>		<b>88</b>



# 1 Der CHE-Studienkredit-Test

## 1.1 Hintergrund

Niemand verschuldet sich gerne. Aber manchmal ist es Studierenden nur mit Hilfe eines Studienkredits möglich, ein Studium aufzunehmen bzw. abzuschließen. Welche Angebote gibt es? Welche sind empfehlenswert, wo lauern Fallen?

Der CHE-Studienkredit-Test leistet hier in Form strukturiert aufbereiteter Informationen konkrete Hilfestellung. Er erscheint 2024 bereits zum 19. Mal, erneut in Kooperation mit dem **Handelsblatt**. Er hat sich längst als breit akzeptierte und bekannte Übersicht etabliert.

Die schwierige Entscheidung, welcher Kredit denn nun der richtige ist (oder ob ein Kredit überhaupt ratsam ist), kann natürlich niemandem abgenommen werden. Aber durch die vergleichende Darstellung zahlreicher Detailinformationen ermöglicht der Studienkredit-Test eine aktuelle Einschätzung der Marktlage vor dem Hintergrund der persönlichen Anforderungen. Er dient damit v. a. interessierten Studierenden und Studieninteressierten als Vergleichsmöglichkeit und Entscheidungshilfe, schafft darüber hinaus aber, gerade in Kapitel 3, auch eine Transparenz des Studienkreditmarkts für alle Interessierten.

## 1.2 Grundtypen

Das im CHE-Studienkredit-Test berücksichtigte Portfolio von Studienkrediten lässt sich in vier Grundtypen unterteilen:

- **Angebote zur allgemeinen Studienfinanzierung** zielen auf Lebenshaltungskosten und eventuell anfallende Studiengebühren (Details siehe Kapitel 5). Die Rückzahlung erfolgt nach dem Abschluss über monatliche Tilgungsraten.
- Bei den **Bildungsfonds-Konzepten** von Deutsche Bildung, Chancen eG, Lendorse und Brain Capital handelt es sich nicht um einen klassischen Kredit: Aus den Mitteln eines Fonds werden ausgewählte Studierende gefördert. Nach Abschluss des Studiums zahlen diese für einen bestimmten Zeitraum einen bestimmten Prozentsatz ihres Einkommens zurück. (Details siehe Kapitel 5; hochschulspezifische Angebote mit diesem Ansatz siehe Kapitel 7.)
- **Überbrückungs-, Zwischen- und Abschlussfinanzierungskredite** des Bundesverwaltungsamtes, der Studierendenwerke sowie der E. W. Kuhlmann-Stiftung dienen dazu, kurz vor dem Examen stehenden Studierenden für eine begrenzte Zeit finanzielle Unterstützung zu gewähren. Sie zeichnen sich durch besonders günstige Zinssätze aus (teilweise sind sie sogar zinsfrei). (Details siehe Kapitel 6.)
- **Hochschulspezifische Angebote** zielen meist auf eine Finanzierung der Studiengebühren an privaten Hochschulen (Ausnahme: der Studienfonds der Universität zu Lübeck; Details siehe Kapitel 7). Viele dieser Angebote sind, ähnlich wie Bildungsfonds, mit einkommensabhängiger Rückzahlung gestaltet. Vereinzelt dienen sie auch der Finanzierung von Lebenshaltungskosten.

Der CHE-Studienkredit-Test bietet – nach unserem Kenntnisstand – ein vollständiges Abbild der existierenden Studienkredit-, Abschlussdarlehen- und Bildungsfonds-Angebote in Deutschland. Im Internet finden sich von Zeit zu Zeit weitere Anbieter, die (etwa als Peer-to-Peer-Kredit-Vermittler) sogenannte „Studienkredite“ anbieten. Hier ist größte Vorsicht geboten! Diese Modelle sind nicht an studentischen Bedürfnissen orientiert und meist übersteuert. Das teilweise angeführte Argument der schnellen und „unbürokratischen Bearbeitung“ macht diese Nachteile nicht wett.

## 1.3 Methodischer Ansatz

Der Studienkredit-Test stellt Studienkredit-, Abschlussdarlehen- und Bildungsfondsangebote anhand eines einheitlichen Rasters dar und bewertet sie aus Studierendensicht. Basis sind **Selbstauskünfte der Anbieter** (Abfrage mittels eines standardisierten Fragebogens). In fünf verschiedenen Dimensionen (Zugang, Kapazität, Kosten, Risikobegrenzung, Flexibilität) werden differenziert die Vor- und Nachteile der existierenden Studienkreditangebote für verschiedene Zielgruppen herausgearbeitet. Dieses Bewertungsschema zielt ausschließlich auf die für die Kreditnehmer\*innen relevanten Kriterien, bewertet also aus Sicht der Studierenden.

Die Fragestellungen der fünf Dimensionen/Kategorien im Einzelnen:

1. **Zugang:** Unter welchen Voraussetzungen ist das Kreditangebot wo und für wen verfügbar? Wie leicht ist der Kredit erhältlich, bestehen Hürden für bestimmte Studierende?
2. **Kapazität:** Ermöglicht der Studienkredit die Finanzierung des Studiums über einen ausreichend langen Zeitraum? Ermöglicht der maximale Auszahlungsbetrag – auch wenn diese Möglichkeit nicht in jedem Fall und durchgehend ausgeschöpft werden muss – eine angemessene Finanzierung der entstehenden Kosten?
3. **Kosten:** Zu welchen finanziellen Bedingungen wird der Kredit gewährt, welche Gesamtkosten entstehen?
4. **Risikobegrenzung:** Wie wird das individuelle Risiko begrenzt, dass bei Zinsänderungen, Arbeitslosigkeit oder Ähnlichem den Studierenden ein Schuldenberg „über den Kopf wächst“?
5. **Flexibilität:** Bindet das Angebot Studierende an ein zunächst gewähltes Fach bzw. an die zunächst gewählte Hochschule, oder sind Fach- und Ortswechsel sowie Auslandsaufenthalte möglich? Existiert die Möglichkeit, den Auszahlungsbetrag bedarfsgerecht zu variieren oder eine Einmalzahlung (z. B. für einen Laptop) in Anspruch zu nehmen?

Je nach den individuellen Bedürfnissen der Studierenden sind diese Dimensionen von unterschiedlicher Bedeutung und müssen unterschiedlich gewichtet werden. Für jede Dimension werden daher separat Informationen zur Verfügung gestellt und Bewertungen vorgenommen. Der Bewertung der genannten Dimensionen des CHE-Studienkredit-Tests liegen 21 Einzelkriterien zugrunde. Weitere relevante Hinweise werden ohne Bewertung aufgeführt.

Im Anhang 1 sind die Indikatoren, die die Grundlage für die Bewertung der Kriterien bilden, sowie die Bewertungsmaßstäbe im Überblick dargestellt. Die Ergebnisse werden zu einem Gesamtwert pro Dimension/Kategorie zusammengefasst, der die Zuordnung zu einer von drei möglichen Ranggruppen ermöglicht, nämlich der „Spitzengruppe“ (▲), der „Mittelgruppe“ (●) oder der „Schlussgruppe“ (▼).

## 2 Entscheidungshilfen

Vier konkrete Tipps stellen die Entscheidung für oder gegen ein bestimmtes Angebot (bzw. für oder gegen einen Studienkredit überhaupt) auf eine solide Basis:

### Schritt 1: Den wirklichen Bedarf kalkulieren!

---

Die grundsätzliche Frage, ob die Aufnahme eines Darlehens überhaupt notwendig ist, muss selbstkritisch beantwortet werden. Verschiedene Aspekte spielen dabei eine Rolle:

- Um den wirklichen Bedarf zu klären, sollten die erwartbaren Einnahmen den erwartbaren Ausgaben gegenübergestellt werden. In Anhang 3 ist eine Tabelle abgebildet, die die persönliche Finanzkalkulation erleichtern kann.
- Zuerst sollte man alle Möglichkeiten ohne oder mit geringer Rückzahlungsverpflichtung (Jobben, Stipendien, BAföG, Unterstützung durch die Eltern) ausschöpfen.<sup>1</sup> Wer bereits durch BAföG gefördert wird, kann bei gesunkenem Elterneinkommen über einen Aktualisierungsantrag erreichen, dass dies bei der Berechnung des BAföG-Anspruchs berücksichtigt wird. Möglicherweise ergeben sich daraus höhere Fördersummen.
- Ein studienfachnaher Nebenjob kann in vielen Fällen ein großes „Plus“ für den Berufseinstieg bedeuten und sinnvoller als ein Kredit sein, auch wenn er das Studium ein wenig verlängert.
- Die Dauer der Inanspruchnahme ist zu definieren: Ist ein Studienkredit nur für eine bestimmte Phase (zur Konzentration auf das Studium, z. B. in der Studienabschluss-Phase) nötig oder wirklich für den kompletten Studienverlauf?
- Naturgemäß ist der Lebensstandard in Ausbildungsphasen nicht vergleichbar mit dem Lebensstandard von Berufstätigen. Überdimensionale Ansprüche auf Kosten der Zukunft sollten hinterfragt werden. **Generell gilt als Faustregel: so wenig Kredit aufnehmen wie möglich, aber so viel wie für ein reibungsloses Studium erforderlich!**

<sup>1</sup> Unter <http://www.bafög.de/> finden sich umfangreiche Informationen zur BAföG-Förderung – es ist auch dann, wenn man sich nicht viel davon erhofft, sinnvoll, einen Antrag zu stellen! Zudem greift zum Wintersemester 2024/25 die 29. BAföG-Reform, welche den Kreis der Förderberechtigten erweitert. Unter [www.stipendiumplus.de](http://www.stipendiumplus.de) finden sich Adressen der 13 bundesweit tätigen Begabtenförderwerke, bei denen man sich bewerben kann. Attraktiv ist auch das Deutschland-Stipendium ([www.deutschlandstipendium.de](http://www.deutschlandstipendium.de)).

## Schritt 2: Anforderungen klären!

---

Die unterschiedlich ausgestalteten Kreditangebote sind für verschiedene „Studierendentypen“ auch unterschiedlich attraktiv. **Entscheidend ist nicht nur der Zinssatz** (der zudem bei Bildungsfonds aufgrund der Einkommensabhängigkeit der Rückzahlung nicht konkret beziffert werden kann). Wer beispielsweise besonderen Wert auf Flexibilität oder Förderung beim Auslandsstudium legt, muss eventuell höhere Kosten in Kauf nehmen, um die Mittel auch so einsetzen zu können, wie er/sie es vorhat.

Der CHE-Studienkredit-Test verzichtet daher bewusst auf die Ermittlung eines besten Angebots. Durch die Bewertung in fünf verschiedenen Dimensionen (Zugang, Kapazität, Kosten, Risikobegrenzung, Flexibilität) bietet der Test die Möglichkeit, sich über die individuell wichtigen Kriterien zu informieren. Persönliche Zukunftspläne, soweit absehbar, sind dabei besonders zu berücksichtigen. Gerade wenn längere Auslandsaufenthalte eingeplant sind oder die Hochschule gewechselt werden soll, muss darauf geachtet werden, dass der Kreditgeber nicht gerade das ausschließt.

## Schritt 3: Angebote vergleichen!

---

Wenn die persönliche Situation klar ist, individuelle Planungen und besondere Präferenzen definiert sind, können geeignete Angebote herausgefiltert werden. Im dritten Schritt geht es daher vor allem darum, die gelisteten Angebote unter die Lupe zu nehmen. Kriterien, die aufgrund der persönlichen Lage besonders relevant sind (Schritt 2), sollte bei der Betrachtung der Bewertung der einzelnen Angebote besondere Aufmerksamkeit gewidmet werden. Eventuell unklare Begriffe können im Glossar (Anhang 2) nachgeschlagen werden. **Es gilt herauszufinden, welche Angebote den individuellen Anforderungen genügen.**

Nachdem potenziell passende Anbieter herausgefiltert wurden, sollten alle in Frage kommenden Anbieter auch bezüglich ihrer übrigen Konditionen untersucht werden. Gibt es „K.O.-Kriterien“ wie etwa Altersgrenzen etc., die das Angebot sehr unattraktiv oder sogar nicht nutzbar machen? Sind weitere Nachteile/Hürden erkennbar? Eventuell macht es Sinn, sich weiterführende Informationen bezüglich der ausgewählten Angebote zu besorgen (z. B. über die jeweils angegebenen Internetadressen). Attraktive Zinssätze sollten durch einen festen Zinssatz gesichert werden.

## Schritt 4: Anbieter kontaktieren!

---

In einem letzten Schritt sollte man sich von den „im Rennen verbliebenen“ Anbietern ein konkretes **verbindliches Angebot** erstellen lassen. Im Beratungsgespräch können weitere Details geklärt werden. Vielleicht sind – obwohl nicht in Veröffentlichungen angegeben – flexible Lösungen möglich. Teilweise sind individuelle Lösungen abseits von Standardverfahren umsetzbar. Genauso wichtig ist es, im Beratungsgespräch den aktuellen Stand der Konditionen einzuholen. Dann gilt es, die verschiedenen Angebote zu vergleichen (nicht sofort unterschreiben!). Gute Ansprechpartner für externen Rat sind Studierende, die schon Erfahrungen mit Krediten haben, Eltern sowie die Finanzierungsberatung des örtlichen Studierendenwerks. Man sollte **keine teuren Extras** (z. B. zusätzliche Versicherungen u. Ä.) akzeptieren, wenn sie nicht unbedingt nötig sind – im Zweifelsfall lieber noch einmal drüber schlafen und Rat einholen.

## 3 Statistische Angaben zur Marktentwicklung

### 3.1 Nutzer\*innen 2024 insgesamt

Der Anbieterabfrage des CHE-Studienkredit-Test zufolge befinden sich aktuell (Stand: Juni 2024) 44.251 Studierende in der Auszahlungsphase, d. h. sie nehmen derzeit ein Bildungsfonds- oder Studienkredit-Angebot zur Finanzierung ihres Studiums wahr (2023: 63.052; 2022: 76.500; 2021: 90.000). Damit nutzen aktuell nur noch **1,5 Prozent der Studierenden** – bezogen auf deutsche und ausländische Studierende im WS 2023/24 – einen Studienkredit (2023: 2,2 Prozent; 2022: 2,6 Prozent; 2021: 3,1 Prozent).

Anbieter / Angebot	Kund*innen in der Auszahlungsphase insgesamt
<b>KfW:</b> KfW-Studienkredit	35.000
<b>Bundesverwaltungsamt:</b> Bildungskredit	3.579
<b>Brain Capital:</b> Verschiedene hochschulspezifische Angebote	1.921
<b>Studierendengesellschaft Witten/Herdecke e.V.:</b> Umgekehrter Generationenvertrag	1.061
<b>Deutsche Bildung AG:</b> Deutsche Bildung Studienfinanzierung	982
<b>Chancen eG:</b> Umgekehrter Generationenvertrag	711
<b>Sparkasse Herford:</b> Studentenkredit	528
<b>Darlehenskasse der Studierendenwerke e.V. (in NRW):</b> Zinsloses Studien-darlehen / Daka-Darlehen	350
<b>Universität zu Lübeck:</b> Studienfonds der Universität zu Lübeck	52
<b>Studierendenwerk Frankfurt (Main):</b> MainSWerk Studiendarlehen	47
<b>Lendorse:</b> Income Share Agreements	(Einmalzahlung)
<b>Studentenwerk Schleswig-Holstein:</b> Darlehensfonds	8
<b>Brain Capital:</b> MBA-Bildungsfonds	4
<b>Brain Capital:</b> LL.M.-Bildungsfonds	3
<b>Brain Capital:</b> Master-Bildungsfonds	3
<b>Studierendenwerk Hamburg:</b> Examensdarlehen	1
<b>Studentenwerk Hannover:</b> Studienabschlussdarlehen	1
<b>Studierendenwerk Hamburg:</b> Zwischenfinanzierungsdarlehen	0
<b>Darlehenskasse der Bayerischen Studentenwerke e.V.:</b> Studienabschluss-darlehen	0
<b>E. W. Kuhlmann:</b> Rollendes Stipendium	(Zahlung in zwei Tranchen)
<b>Studierendenwerk Frankfurt (Main):</b> MainSWerk Studiendarlehen (Aus-landsförderung)	(Einmalzahlung)
<b>Darlehenskasse der Studierendenwerke e.V. (in NRW):</b> Daka-Auslandsför-derung	(Einmalzahlung)
<b>E. W. Kuhlmann-Stiftung:</b> Mikrokredit für Studenten / studien-abschluss-hilfe	(Einmalzahlung)
<b>Studentische Darlehnskasse e. V. Berlin:</b> Studienkredit	keine Angabe
<b>Deutsche Apotheker- und Ärztebank:</b> apoStudienKredit	keine Angabe
<b>Summe:</b>	<b>44.251</b>

Anzahl der Studienkredit-Kund\*innen in der Auszahlungsphase (Stand Juni 2024). Quelle: CHE.

Zur Einordnung der Größenverhältnisse: Im Jahr 2023 wurden 31.424 Studierende mit dem Deutschlandstipendium gefördert. Die Zahl der jährlich durch die Begabtenförderwerke unterstützten Studierenden bewegt sich in einer ähnlichen Größenordnung (2022: 32.075; neuere Zahlen liegen nicht vor). Die Nutzungszahlen von Studienkrediten nähern sich diesen Zahlen an.

In der **Rückzahlungsphase** befinden sich aktuell fast 213.000 Personen (2023: 231.278) – d. h. sie haben ihr Studium beendet und sind nun dabei, die Schulden wieder abzutragen.

Anbieter / Angebot	Kund*innen in der Rückzahlungsphase insgesamt
<b>KfW:</b> KfW-Studienkredit	169.400
<b>Bundesverwaltungsamt:</b> Bildungskredit	29.745
<b>Brain Capital:</b> Verschiedene hochschulspezifische Angebote	5.054
<b>Darlehenskasse der Studierendenwerke e.V. (in NRW):</b> Zinsloses Studien-darlehen / Daka-Darlehen	2.800
<b>Deutsche Bildung AG:</b> Deutsche Bildung Studienfinanzierung	2.031
<b>Chancen eG:</b> Umgekehrter Generationenvertrag	1.153
<b>Studierendengesellschaft Witten/Herdecke e.V.:</b> Umgekehrter Generationenvertrag	1.017
<b>Sparkasse Herford:</b> Studentenkredit	485
<b>Darlehenskasse der Bayerischen Studentenwerke e.V.:</b> Studienabschluss-darlehen	450
<b>Brain Capital:</b> LL.M.-Bildungsfonds	186
<b>Brain Capital:</b> Master-Bildungsfonds	185
<b>Studentenwerk Schleswig-Holstein:</b> Darlehensfonds	87
<b>Studierendenwerk Frankfurt (Main):</b> MainSWerk Studiendarlehen	76
<b>Brain Capital:</b> MBA-Bildungsfonds	74
<b>Universität zu Lübeck:</b> Studienfonds der Universität zu Lübeck	62
<b>Darlehenskasse der Studierendenwerke e.V. (in NRW):</b> Daka-Auslandsförderung	52
<b>E. W. Kuhlmann-Stiftung:</b> Mikrokredit für Studenten / studien-abschluss-hilfe	ca. 35
<b>Studierendenwerk Hamburg:</b> Examensdarlehen	14
<b>Lendorse:</b> Income Share Agreements	6
<b>Studentenwerk Hannover:</b> Studienabschlussdarlehen	2
<b>Studierendenwerk Hamburg:</b> Zwischenfinanzierungsdarlehen	1
<b>Studierendenwerk Frankfurt (Main):</b> MainSWerk Studiendarlehen (Aus-landsförderung)	0
<b>E. W. Kuhlmann:</b> Rollendes Stipendium	0
<b>Studentische Darlehnskasse e.V. Berlin:</b> Studienkredit	keine Angabe
<b>Deutsche Apotheker- und Ärztebank:</b> apoStudienKredit	keine Angabe
<b>Summe:</b>	<b>212.915</b>

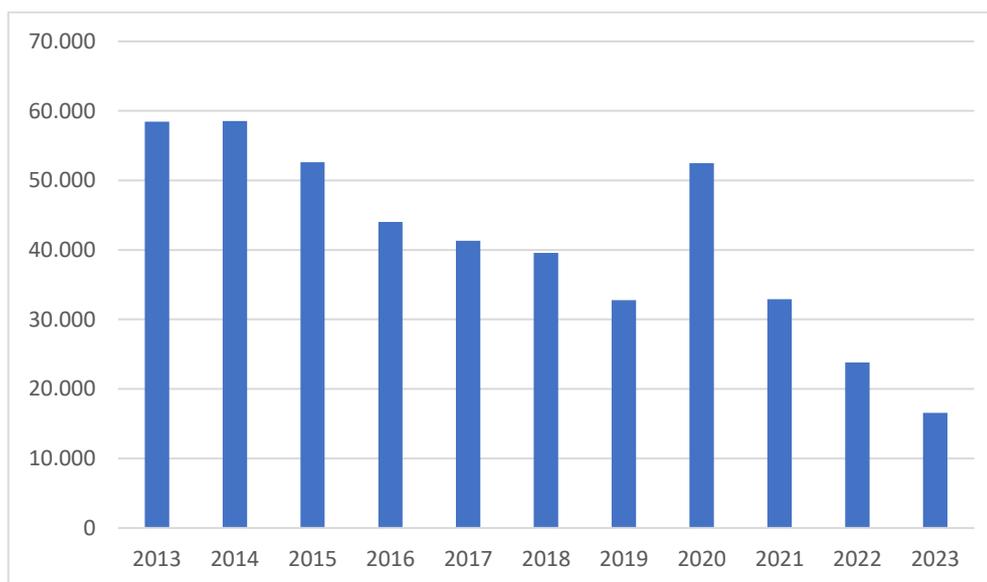
Anzahl der Studienkredit-Kund\*innen in der Rückzahlungsphase (Stand Juni 2024). Quelle: CHE.

## 3.2 Finanzvolumen Stand Juni 2024

Insgesamt fließen derzeit (Stand Juni 2024) bundesweit **über 285 Millionen Euro pro Jahr** (2023: 425 Millionen Euro; 2022: 489 Millionen Euro; 2021: 576 Millionen Euro) über Studienkredite und Bildungsfonds an Studierende. Damit werden **Monat für Monat 24 Millionen Euro** an Studierende ausgezahlt (2023: 35 Millionen Euro; 2022: 41 Millionen Euro; 2021: 48 Millionen Euro). Im Durchschnitt nehmen Studierende **535 Euro / Monat** auf (2023: 557 Euro; 2022: 532 Euro; 2021: 528 Euro).

### 3.3 Neukund\*innen 2023

Mit lediglich 16.564 hat die Zahl der Neuverträge 2023 erneut einen historischen Tiefstand erreicht. Lässt man den rasch verpufften Sondereffekt der Corona-Sondermaßnahmen<sup>2</sup> einmal außer Betracht, zeigt sich ein ernüchterndes Bild. Im Zehn-Jahres-Vergleich (2013: 58.451 Neuverträge) sank die **Zahl der Neuverträge** um ganze 71,7 Prozent.

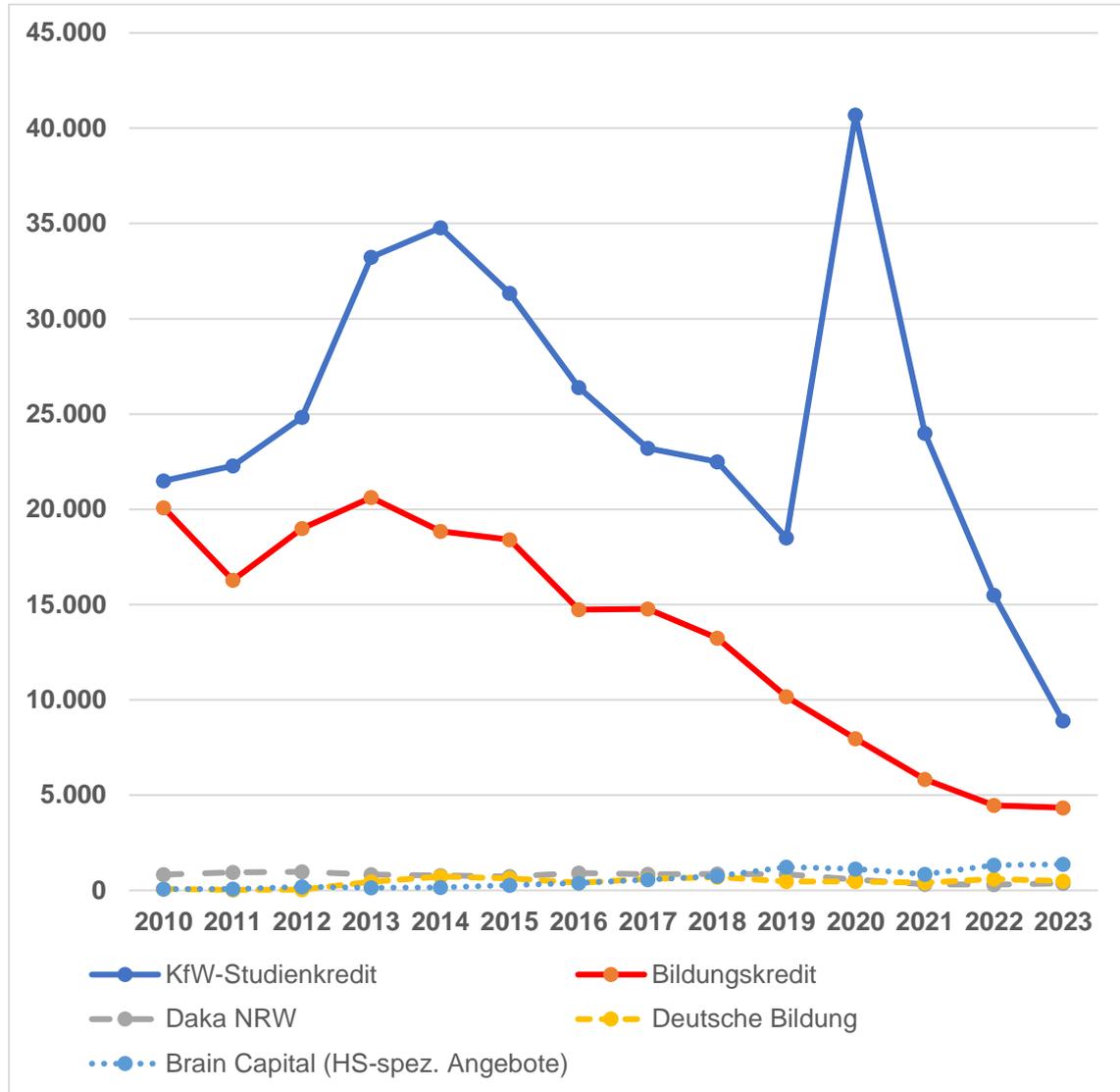


**Nutzungszahlen von Studienkrediten bezogen auf die Vertragsabschlüsse 2013-2023.**  
Quelle: CHE.

<sup>2</sup> Der KfW-Studienkredit wurde während der Corona-Pandemie auf Betreiben der Bundesregierung für den Zeitraum Mai 2020 bis September 2022 zinsfrei gestellt (nur in der Auszahlungsphase, nicht in der viel entscheidenderen Rückzahlungsphase) sowie für den Zeitraum Juli 2020 bis März 2021 für internationale Studierende geöffnet. Die Zinssenkung entfaltete einen eher überschaubaren Anreizeffekt. Die Öffnung des KfW-Kredits für internationale Studierende jedoch trieb 2020 die Nutzungszahlen deutlich nach oben: Internationale Kund\*innen des KfW-Studienkredit stellten 2020 30,3 Prozent der Neukunden von Studienkrediten aller Anbieter insgesamt (vgl. CHE-Studienkredit-Test 2021, S. 9-11).

Zwar bleibt der KfW-Studienkredit der dominierende Anbieter, er allein stellt 2023 53,7 Prozent (2022: 65 Prozent; 2021: 73 Prozent) aller Vertragsabschlüsse. Abgesehen vom kurzlebigen Corona-Sondereffekt 2020 (mit letzten Ausläufern 2021) befindet sich die Kundenzahl beim KfW-Angebot jedoch dramatisch im Sinkflug.

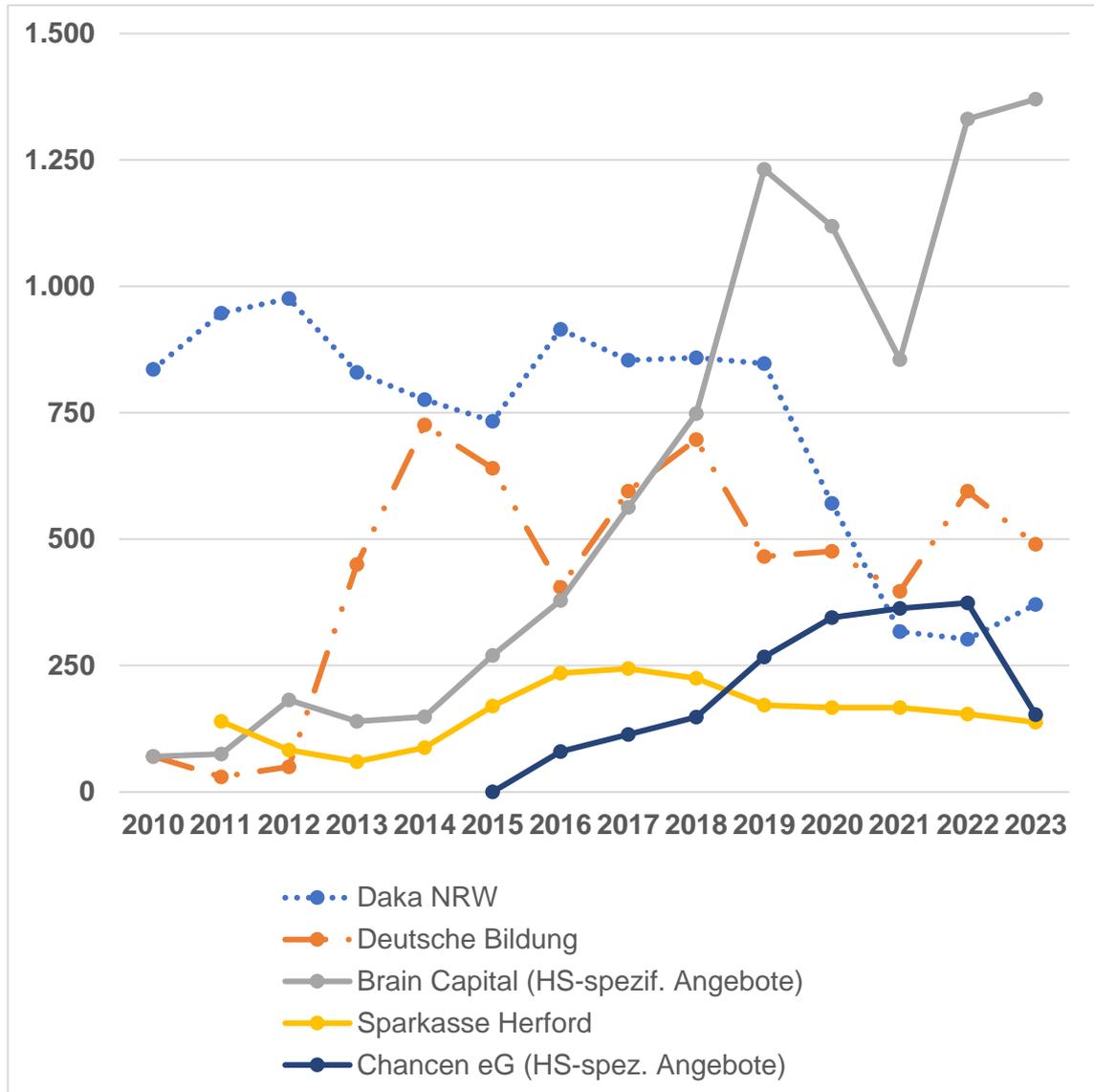
Die Zahl der Vertragsabschlüsse beim Bundesverwaltungsamt (staatlicher Bildungskredit, der in fortgeschrittenen Studienphasen den Studienabschluss ermöglichen soll) sinkt seit 2013 ebenfalls kontinuierlich, hat sich jedoch auf niedrigerem Niveau stabilisieren können.



**Nutzungszahlen fünf absatzstarker Studienkredit-Angebote (Vertragsabschlüsse 2010-2023).**

**Quelle: CHE-Studienkredit-Tests 2011-2024.**

In den vergangenen Jahren machten insbesondere hochschulbezogene Bildungsfonds Boden gut. Nimmt man nur das Feld ausgewählter Verfolger in den Blick, also das der nichtstaatlichen Anbieter, zeigt sich, dass auf vergleichsweise niedrigem Niveau weiter durchaus Dynamik besteht. Brain Capital etwa kann, nach rückläufigen Zahlen 2020 und 2021, mit seinen hochschulspezifischen Angeboten ähnlich wie 2022 einen Aufstieg verbuchen. Auch bei der DAKA NRW ist die Zahl der Neuverträge erstmals seit 2019 wieder angestiegen. Die Chancen eG hat im Lauf des Jahres 2023 das Neukund\*innengeschäft aufgegeben. Die Deutsche Bildung verbucht einen leichten Rückgang – sie befindet sich allerdings derzeit auch in einer Umstrukturierung hin zu einer gemeinnützigen GmbH.



Nutzungszahlen ausgewählter nichtstaatlicher Studienkredit-Angebote (Vertragsabschlüsse 2010-2023). Quelle: CHE-Studienkredit-Tests 2011-2024.

Die folgende Tabelle listet die **Abschlüsse neuer Verträge** 2023 im Einzelnen:

Anbieter / Angebot	Vertragsabschlüsse 2023
<b>KfW:</b> KfW-Studienkredit	8.900
<b>Bundesverwaltungsamt:</b> Bildungskredit	4.340
<b>Brain Capital:</b> Verschiedene hochschulspezifische Angebote	1.370
<b>Deutsche Bildung AG:</b> Deutsche Bildung Studienfinanzierung	490
<b>Darlehenskasse der Studierendenwerke e.V. (in NRW):</b> Zinsloses Studiendarlehen / Daka-Darlehen	371
<b>Studierendengesellschaft Witten/Herdecke e.V.:</b> Umgekehrter Generationenvertrag	242
<b>Chancen eG:</b> Umgekehrter Generationenvertrag	153
<b>Sparkasse Herford:</b> Studentenkredit	138
<b>Studentenwerk Schleswig-Holstein:</b> Darlehensfonds	130
<b>Darlehenskasse der Bayerischen Studentenwerke e.V.:</b> Studienabschlussdarlehen	112
<b>Studentische Darlehnskasse e.V. Berlin:</b> Studienkredit	97
<b>Studierendenwerk Frankfurt (Main):</b> MainSWerk Studiendarlehen	59
<b>Universität zu Lübeck:</b> Studienfonds der Universität zu Lübeck	52
<b>Brain Capital:</b> LL.M.-Bildungsfonds	26
<b>Darlehenskasse der Studierendenwerke e.V. (in NRW):</b> Daka-Auslandsförderung	22
<b>Brain Capital:</b> Master-Bildungsfonds	21
<b>Brain Capital:</b> MBA-Bildungsfonds	12
<b>Lendorse:</b> Income Share Agreements	12
<b>E. W. Kuhlmann-Stiftung:</b> Mikrokredit für Studenten / studien-abschluss-hilfe	12
<b>Studierendenwerk Hamburg:</b> Examensdarlehen	2
<b>E. W. Kuhlmann:</b> Rollendes Stipendium	2
<b>Studentenwerk Hannover:</b> Studienabschlussdarlehen	1
<b>Studierendenwerk Frankfurt (Main):</b> MainSWerk Studiendarlehen (Auslandsförderung)	0
<b>Studierendenwerk Hamburg:</b> Zwischenfinanzierungsdarlehen	0
<b>Deutsche Apotheker- und Ärztekbank:</b> apoStudienKredit	keine Angabe
<b>Summe:</b>	<b>16.564</b>

Nutzungszahlen bezogen auf die Vertragsabschlüsse 2023. Quelle: CHE.

## 4 FAQ – Häufig gestellte Fragen

### FAQ 1: „Unterscheiden sich die Kosten der Angebote wirklich signifikant?“

Eine Betrachtung der Zinsspannweite verdeutlicht, dass die verschiedenen Studienkreditangebote hier durchaus unterschiedliche Folgekosten verursachen.

Anbieter / Angebot	Zinssatz in der Auszahlungsphase (effektiv)
<b>Studentenwerk Hannover:</b> Studienabschlussdarlehen	0,00 %
<b>Studierendenwerk Frankfurt (Main):</b> MainSWerk Studiendarlehen	0,00 %
<b>Studentenwerk Schleswig-Holstein:</b> Darlehensfonds	0,00 %
<b>Studierendenwerk Frankfurt (Main):</b> MainSWerk Studiendarlehen (Auslandsförderung)	0,00 %
<b>Studierendenwerk Hamburg:</b> Examensdarlehen	0,00 %
<b>Studierendenwerk Hamburg:</b> Zwischenfinanzierungsdarlehen	0,00 %
<b>E. W. Kuhlmann:</b> Rollendes Stipendium	0,00 %
<b>E. W. Kuhlmann-Stiftung:</b> Mikrokredit-für Studenten / studien-abschluss-hilfe	0,00 %
<b>Darlehenskasse der Bayerischen Studentenwerke e.V.:</b> Studienabschlussdarlehen	0,00 %
<b>Darlehenskasse der Studierendenwerke e.V. (in NRW):</b> Daka-Auslandsförderung	0,00 %
<b>Darlehenskasse der Studierendenwerke e.V. (in NRW):</b> Zinsloses Studiendarlehen / Daka-Darlehen	0,00 %
<b>Deutsche Apotheker- und Ärztebank:</b> apoStudienKredit	4,06 %
<b>Bundesverwaltungsamt:</b> Bildungskredit	4,87 %
<b>Studentische Darlehnskasse e.V. Berlin:</b> Studienkredit	3,95-5,95 %
<b>Sparkasse Herford:</b> Studentenkredit	6,80 %
<b>KfW:</b> KfW-Studienkredit	7,51 %
<b>Brain Capital:</b> LL.M.-Bildungsfonds	einkommensabhängige Rückzahlung
<b>Brain Capital:</b> MBA-Bildungsfonds	
<b>Brain Capital:</b> Master-Bildungsfonds	
<b>Brain Capital:</b> Verschiedene hochschulspezifische Angebote	
<b>Chancen eG:</b> Umgekehrter Generationenvertrag	
<b>Deutsche Bildung AG:</b> Deutsche Bildung Studienfinanzierung	
<b>Lendorse:</b> Income Share Agreements	
<b>Studierendengesellschaft Witten/Herdecke e.V.:</b> Umgekehrter Generationenvertrag	
<b>Universität zu Lübeck:</b> Studienfonds der Universität zu Lübeck	

Effektiv-Zinssätze der verschiedenen Angebote, Stand Juni 2024 (Auszahlungsphase).

Die folgende Tabelle zeigt die Spannweite der Zinssätze bezogen auf die Rückzahlungsphase:

Anbieter / Angebot	Zinssatz in der Rückzahlungsphase (effektiv)
<b>Studentenwerk Hannover:</b> Studienabschlussdarlehen	0,00 %
<b>Studentenwerk Schleswig-Holstein:</b> Darlehensfonds	0,00 %
<b>Studierendenwerk Frankfurt (Main):</b> MainSWerk Studiendarlehen	0,00 %
<b>Studierendenwerk Frankfurt (Main):</b> MainSWerk Studiendarlehen (Auslandsförderung)	0,00 %
<b>Studierendenwerk Hamburg:</b> Examensdarlehen	0,00 %
<b>Studierendenwerk Hamburg:</b> Zwischenfinanzierungsdarlehen	0,00 %
<b>E. W. Kuhlmann:</b> Rollendes Stipendium	0,00 %
<b>E. W. Kuhlmann-Stiftung:</b> Mikrokredit für Studenten / studien-abschluss-hilfe	0,00 %
<b>Darlehenskasse der Bayerischen Studentenwerke e.V.:</b> Studienabschlussdarlehen	0,00 %
<b>Darlehenskasse der Studierendenwerke e.V. (in NRW):</b> Daka-Auslandsförderung	0,00 %
<b>Darlehenskasse der Studierendenwerke e.V. (in NRW):</b> Zinsloses Studiendarlehen / Daka-Darlehen	0,00 %
<b>Bundesverwaltungsamt:</b> Bildungskredit	4,87 %
<b>Studentische Darlehnskasse e.V. Berlin:</b> Studienkredit	3,95-5,95 %
<b>KfW:</b> KfW-Studienkredit	7,51 %
<b>Sparkasse Herford:</b> Studentenkredit	8,08 %
<b>Brain Capital:</b> LL.M.-Bildungsfonds	einkommensabhängige Rückzahlung
<b>Brain Capital:</b> MBA-Bildungsfonds	
<b>Brain Capital:</b> Master-Bildungsfonds	
<b>Brain Capital:</b> Verschiedene hochschulspezifische Angebote	
<b>Chancen eG:</b> Umgekehrter Generationenvertrag	
<b>Deutsche Bildung AG:</b> Deutsche Bildung Studienfinanzierung	
<b>Lendorse:</b> Income Share Agreements	
<b>Studierendengesellschaft Witten/Herdecke e.V.:</b> Umgekehrter Generationenvertrag	
<b>Universität zu Lübeck:</b> Studienfonds der Universität zu Lübeck	
<b>Deutsche Apotheker- und Ärztebank:</b> apoStudienKredit	

**Effektiv-Zinssätze der verschiedenen Angebote, Stand Juni 2024 (Rückzahlungsphase).**

### FAQ 2: „Welcher ist denn nun der beste Anbieter?“

Es gibt nicht *den einen* empfehlenswerten Studienkredit – jedes Angebot hat für spezifische Zielgruppen unterschiedliche Vor- und Nachteile. Die Indikatoren werden beim CHE-Studienkredit-Test daher zwar aus Sicht der Studierenden bewertet und jeweils in eine „Spitzen-“, eine „Mittel-“ und eine „Schlussgruppe“ einsortiert, auch jede inhaltliche Bewertungskategorie erhält eine solche einordnende Bewertung.

Ein Gesamtwert über alle Kategorien wird dagegen bewusst nicht errechnet, da offen ist, wie eine Gewichtung der aus individueller Kundensicht unterschiedlich bedeutsamen Kategorien zu erfolgen hätte.

### FAQ 3: „Stehen die Zinssätze der Rückzahlungsphase bereits von Anfang an fest?“

Nein, nicht in jedem Fall weiß man schon bei Vertragsabschluss, welcher Zinssatz später in der Rückzahlungsphase zu leisten ist. Bei manchen Anbietern wird der Zinssatz der Rückzahlungsphase erst nach dem Studium vereinbart. Die Deutsche Apotheker- und Ärztebank sowie die Sparkasse Herford lassen die Rückzahlungsmodalitäten zum Zeitpunkt des Vertragsabschlusses offen und legen die Zinshöhe erst bei Fälligkeit des Kredits fest.

Der Zinssatz für die Rückzahlungsphase ist jedoch eine entscheidende Stellschraube: Er bezieht sich auf die gesamte bis dahin ausgezahlte Darlehenssumme, und die Rückzahlung dauert

deutlich länger als die Auszahlung – hier sollten Kreditnehmer\*innen an Klarheit und Sicherheit von Anfang an interessiert sein.

**FAQ 4: „Warum ist es so wichtig, dass die Zinsen in der Auszahlungsphase gestundet werden?“**

Bei fast allen Studienkrediten werden in der Auszahlungsphase die Zinsen gestundet. Wenn das nicht sichergestellt ist (bei der Deutschen Apotheker- und Ärztebank – dort in Absprache möglich – oder bei dem KfW-Studienkredit – dort ist ein Zinsaufschub erst in späteren Semestern auf Antrag möglich), verringert sich die Auszahlungssumme im Lauf der Zeit kontinuierlich. Die anfallenden Zinszahlungen müssen also bereits vor der eigentlichen Rückzahlungsphase während der Inanspruchnahme des Kredits geleistet werden.

**FAQ 5: „Welcher Anbieter finanziert mir ein Zweitstudium oder eine Weiterbildung?“**

Der Studienkredit-Test bildet auf den Doppelseiten, die jeweils die Informationen eines Angebots aufbereiten (Kapitel 5 – 7), im oberen Kasten ab, welche Zielgruppen die Anbieter finanzieren. Es wird durch Häkchen gekennzeichnet, ob das Angebot nur für ein Erststudium (= Bachelor + Master, Diplom, Staatsexamen ...) oder auch für weiterbildende Studiengänge (Zweitstudiengänge, MBA, nicht konsekutiver oder weiterbildender Master ...) genutzt werden kann. Auch die Fördermöglichkeit von Promotionsstudiengängen/-vorhaben wird abgebildet.

Zu beachten ist, dass manche Angebote zwar prinzipiell eine Förderung weiterbildender Studiengänge vorsehen, allerdings keine ausreichende Förderhöhe aufweisen, die ein Studium auch für Menschen mit gewachsenen Lebenshaltungskosten ermöglichen kann. Auch hohe Studiengebühren, z. B. für einen MBA, können nicht in allen Fällen von der maximalen Fördersumme bestritten werden.

**FAQ 6: „Muss ich mich bei Vertragsabschluss dauerhaft und unflexibel auf einen festen Auszahlungsbetrag festlegen?“**

Bei vielen Kreditangeboten lassen sich (teilweise zu bestimmten Stichtagen) Auszahlungshöhen variieren, wenn der Bedarf sinkt oder steigt, bei der KfW etwa monatsweise (Details siehe die jeweiligen Portraits der Angebote in den Kapitel 5 – 7, jeweils Teil „e“, Spalte „Höhe der monatlichen Auszahlungsbeträge variabel?“). Mitunter lässt sich allerdings nur die Auszahlungshöhe minimieren, nicht ausweiten.

**FAQ 7: „Gelten die Angebote auch für ein Studium im Ausland?“**

Die Finanzierung eines kompletten Auslandsstudiums ist nur bei wenigen Anbietern möglich. Von den bundesweiten Anbietern sehen etwa Brain Capital (für LL.M./MBA/Master) und Deutsche Bildung diese Möglichkeit vor. Hier zeigt sich auf lokaler Ebene die Sparkasse Herford flexibel.

Die Finanzierung von ein oder zwei Auslandssemestern ohne parallele Immatrikulation in Deutschland ist in vielen Fällen (bei den bundesweiten Anbietern jedoch nicht bei dem KfW-Studienkredit) möglich, häufig sogar mit der Möglichkeit zusätzlicher Auszahlungen oder längerer Förderung. (Für Details siehe Kapitel 5 – 7, jeweils Abschnitt „e“). Auch das Angebot der Darlehenskasse der Studierendenwerke e.V. (in NRW) nimmt explizit Auslandsaufenthalte in den Blick. Das Studierendenwerk Frankfurt (Main) hat das Konzept adaptiert.

Deutsche Bildung-Kund\*innen können die Studienförderung auch für Sprachreisen bzw. -kurse im Ausland nutzen. Das gilt auch für so genannte „Gap Year“-Phasen (Auszeit zwischen Bachelor- und Master-Studium).

Zwei weitere Angebote sind zu nennen:

- Im Test nicht abgebildet ist der Bildungsfonds-Baustein „Studienförderung Auslandssemester“, den Deutsche Bildung seit Oktober 2013 gemeinsam mit IEC Online anbietet (nähere Informationen: <https://www.deutsche-bildung.de/auslandsstudium-finanzieren/>). Studierende aller Fachrichtungen können für Auslandsaufenthalte bis zu 30.000 € beantragen. Die Rückzahlung erfolgt später einkommensabhängig, über einen Prozentsatz des Bruttoeinkommens.
- Der apoStudienKredit der Deutschen Apotheker- und Ärztekbank dient Studierenden der Human-, Zahn- und Tiermedizin, Studierenden der Pharmazie und Promovierende der akademischen Heilberufe als Ergänzungsfinanzierung zum KfW-Studienkredit. Das Angebot zielt insbesondere auch auf eine Finanzierung von Auslandsaufenthalten.

Auf jeden Fall sollten beim Auslandsstudium kostengünstigere Finanzierungsquellen in Betracht gezogen werden (etwa Erasmus-Stipendien, Auslands-BAföG und weitere).

#### **FAQ 8: „Was passiert im Falle eines Studienabbruchs?“**

Ein Studienabbruch ist der Worst Case, wenn man einen Studienkredit in Anspruch genommen hat. In fast allen Fällen wird die Auszahlung sofort gestoppt und ein individueller Rückzahlungsplan zwischen dem Anbieter und dem Kreditnehmer / der Kreditnehmerin getroffen. Vor der Tilgungsphase kommt allerdings zumeist die unterschiedlich lange Ruhe- / Karenzphase zum Tragen, innerhalb derer zunächst noch keine Zahlungen geleistet werden müssen. Bei manchen Anbietern ist der Darlehensbetrag allerdings auch sofort fällig. Bei einigen Anbietern kann bei erneuter Aufnahme eines Studiums eine Fortsetzung der Förderung beantragt werden.

Bei den Bildungsfonds ist zu beachten, dass in der Regel ein erfolgreicher Studienabschluss Voraussetzung für eine einkommensabhängige Rückzahlung ist. Eine vorbildliche Ausnahme bildet hier die Chancen eG (die allerdings derzeit keine Neukund\*innen annimmt): Im Falle eines Studienabbruchs werden bei diesem Bildungsfonds die Auszahlungen beendet und die Rückzahlungskonditionen an die geleisteten Auszahlungen angepasst. Wurden beispielsweise drei von sechs Semestern studiert, halbieren sich die vom Bruttoeinkommen zu leistenden Rückzahlungsprozente. Die übrigen Rückzahlungskonditionen bleiben aber erhalten, insbesondere die Mindesteinkommensregelung. Es ist der bzw. dem Studierenden daher gut möglich, ein anderes Studium oder eine andere Ausbildung zu absolvieren, da er oder sie erst bei Überschreiten des Mindesteinkommens rückzahlungspflichtig wird.

## 5 Bundesweite und regionale Kreditangebote

Auf den nächsten Seiten werden folgende bundesweit bzw. regional verfügbare Angebote dargestellt und bewertet:

**Brain Capital:** LL.M.-Bildungsfonds → S. 17f

**Brain Capital:** MBA-Bildungsfonds → S. 19f

**Brain Capital:** Master-Bildungsfonds → S. 21f

**Chancen eG:** Umgekehrter Generationenvertrag → S. 23f

**Darlehenskasse der Studierendenwerke e.V. (in NRW):** Zinsloses Studiendarlehen → S. 25f

**Darlehenskasse der Studierendenwerke e.V. (in NRW):** Daka-Auslandsförderung → S. 27f

**Deutsche Apotheker- und Ärztebank:** apoStudienkredit → S. 29f

**Deutsche Bildung AG:** Deutsche Bildung Studienfinanzierung → S. 31f

**KfW:** KfW-Studienkredit → S. 33f

**Lendorse:** Income Share Agreements → S. 35f

**Sparkasse Herford:** Studentenkredit → S. 37f

**Studierendenwerk Frankfurt (Main):** MainSWerk Studiendarlehen → S. 39f

**Studierendenwerk Frankfurt (Main):** MainSWerk Studiendarlehen (Auslandsförderung) → S. 41f

**Studentische Darlehnskasse e.V. Berlin:** Studienkredit → S. 43f

Hinweis: Auch der Bildungskredit des Bundesverwaltungsamtes – für Studierende kurz vor dem Abschluss – (S. 47f), der Mikrokredit der E.W. Kuhlmann-Stiftung (S. 51f) sowie das Rollende Stipendium von E.W. Kuhlmann (S. 53f) sind bundesweit verfügbar.

## Brain Capital: LL.M.-Bildungsfonds

Der LL.M.-Bildungsfonds wurde gemeinsam mit der Deutsch-Amerikanischen Juristen-Vereinigung e.V. (DAJV) konzipiert. Die Rückzahlung erfolgt einkommensabhängig nach Studienende über einen Prozentsatz vom Bruttoeinkommen, i.d.R. zwischen 6 - 8,5 Prozent des Bruttoeinkommens (minus Werbungskosten) über 10 Jahre.

Stärken:

- Spezialangebot zur Finanzierung von LL.M.-Studiengängen im In- und Ausland (Master für Jurist\*innen).
- Neben Studiengebühren können auch Lebenshaltungs- / Reisekosten übernommen werden.
- Flankiert wird das Angebot durch ein mehrstufiges Coaching-Programm, das Studierende bei Bewerbungen für Praktika und Jobeinstieg unterstützt.

Schwächen:

- Keine Karenzphase nach dem Abschluss.
- Bei überdurchschnittlichem Verdienst nach dem Berufseinstieg sind hohe Rückzahlungssummen zu erwarten (aufgrund der Einkommensabhängigkeit).

**Zielgruppe:**

Erststudium: -  
Teilzeitstudium: -  
Online- / Fernstudium: -  
Weiterbildung: ✓  
Promotion: -

**Effektivzinssatz** (Auszahlungs- / Rückzahlungsphase): -

**Vertragsabschlüsse**

2023: 26 (2022: 41)  
Insgesamt seit 2014: 201

**Durchschnittlich genutztes**

**Volumen:** 26.266 € / Jahr

**Informationen im Internet:**

[www.llm.braincapital.de](http://www.llm.braincapital.de)

### a) Bewertung der Dimension „Zugang“

Altersgrenze bei Vertragsabschluss	für bestimmte Nationalitäten?	Auswahlverfahren	notwendige Sicherheiten / Bürgschaften
nein	D, EU. Nicht-EU nur, wenn 1. Staatsexamen in D abgelegt wurde.	Ja: Einreichung Motivationsschreiben, Interview	▲ nur Immatrikulationsbescheinigung, Leistungsnachweise, Hochschulzugangsberechtigung, Staatsexamen
laufende Auskunftspflichten	Verlängerung für anschließendes Masterstudium möglich?	Einmalkosten für den Kreditnehmer?	<b>Gesamtbewertung „Zugang“</b> ▲
▲ nur Immatrikulationsbescheinigung	(Angebot gilt nur für einen Master / LL.M.)	▲ nein	

### b) Bewertung der Dimension „Kapazität“

maximale Auszahlungssumme insgesamt	maximale Auszahlungssumme / Monat	maximale Auszahlungsdauer	Stundung der Zinsen während der Auszahlung
50.000 €	▲ individuell wählbar	▲ Regelstudienzeit + 4 Semester	▲ (fallen nicht an)
			<b>Gesamtbewertung „Kapazität“</b> ▲

## c) Bewertung der Dimension „Kosten“

Auszahlungsphase		Rückzahlungsphase	
Effektivzinssatz	Nominalzinssatz	Effektivzinssatz	Nominalzinssatz
Die „Verzinsung“ erfolgt über eine einkommensabhängige Rückzahlung nach Studienende, i.d.R. – bei Finanzierungssumme von 35.000 € – zwischen 6 % - 8,5 % des Bruttoeinkommens (minus Werbungskosten) über 10 Jahre. Es findet keine Differenzierung nach Voll- oder Teilzeittätigkeit statt.			
Kostenverursachende Sicherheiten	Sondertilgung möglich?		<b>Gesamtbewertung „Kosten“</b> -
-	● Einzelfallentscheidung		

## d) Bewertung der Dimension „Risikobegrenzung“

Begrenzung des Zinsrisikos		tilgungsfreie Zeit („Karenzphase“)	
Auszahlungsphase	Rückzahlungsphase	Dauer in Monaten	Details / Bewertung
▲ Prozentsatz und Rückzahlungsdauer der einkommensabhängigen Rückzahlung werden bei Vertragsabschluss fest vereinbart.	▲ Prozentsatz und Rückzahlungsdauer der einkommensabhängigen Rückzahlung werden bei Vertragsabschluss fest vereinbart.	-	▼ Keine Karenzphase, Rückzahlungsverpflichtung, sobald Mindesteinkommen überschritten.
Rückzahlungsmodalitäten			
Variabilität / Einkommensabhängigkeit	Deckelung des max. Rückzahlungsbetrags	Start erst ab Mindesteinkommen	Rückzahlung Darlehen nicht während ansl. Qualifizierungsabschnitt
● einkommensabhängig	max. rund das Doppelte der Finanzierungssumme + Inflation	▲ Ja, ab 30.000 € /Jahr (brutto) zzgl. Inflationsausgleich; ansonsten Verschiebung ohne Mehrkosten. Nach 20 Jahren erlöschen alle Ansprüche.	▲ Ja, wegen Einkommensabhängigkeit, aber faktisch nicht relevant.
<b>Gesamtbewertung „Risikobegrenzung“</b> ▲			

## e) Bewertung der Dimension „Flexibilität“

Wechselmöglichkeiten		internationale Transferierbarkeit (ohne parallele Immatrikulation in D)	
Fachwechsel	Hochschulwechsel (nationale Mobilität)	Auslandssemester möglich?	Vollständiges Auslandsstudium möglich?
-	▲ Hochschulwechsel ist möglich	▲ ja (das Angebot fokussiert auf ein Auslandsstudium)	ja
Höhe der monatl. Auszahlungsbeträge variabel?	Einmalig zusätzliche Sonderauszahlung möglich?	Maximale Rückzahlungsdauer	<b>Gesamtbewertung „Flexibilität“</b> ▲
▲ ja, laufend	▲ ja	10 Jahre	

# Brain Capital: MBA-Bildungsfonds

Der MBA-Bildungsfonds ist konzipiert für die Finanzierung von MBA-Studiengängen im In- und Ausland.

Die Rückzahlung erfolgt nach Studienende einkommensabhängig über einen Prozentsatz vom Bruttoeinkommen, i.d.R. zwischen 6 - 8 Prozent des Bruttoeinkommens (minus Werbungskosten) über 10 Jahre.

Stärken:

- Neben Studiengebühren können auch Lebenshaltungs- / Reisekosten übernommen werden.
- Ein mehrstufiges Coaching-Programm unterstützt Studierende bei Bewerbungen für Praktika und Jobeinstieg.

Schwächen:

- Keine Karenzphase nach dem Abschluss.
- Bei überdurchschnittlichem Verdienst nach dem Berufseinstieg sind hohe Rückzahlungssummen zu erwarten (aufgrund der Einkommensabhängigkeit).

## Zielgruppe:

Erststudium: -  
Teilzeitstudium: ✓  
Online- / Fernstudium: -  
Weiterbildung: ✓  
Promotion: -

**Effektivzinssatz** (Auszahlungs-/Rückzahlungsphase): -

## Vertragsabschlüsse

2023: 12 (2022: 18)  
Insgesamt seit 2015: 85

## Durchschnittlich genutztes

**Volumen:** 27.258 € / Jahr

## Informationen im Internet:

[www.mba.braincapital.de](http://www.mba.braincapital.de)

### a) Bewertung der Dimension „Zugang“

Altersgrenze bei Vertragsabschluss	für bestimmte Nationalitäten?	Auswahlverfahren	notwendige Sicherheiten / Bürgschaften
nein	D, EU. Nicht-EU nur bei sehr guten Deutschkenntnissen und dauerhafter EU-Arbeitserlaubnis.	Ja: Einreichung Motivationsschreiben, Interview	▲ nur Immatrikulationsbescheinigung, Leistungsnachweise, Hochschulzugangsberechtigung
laufende Auskunftspflichten	Verlängerung für anschließendes Masterstudium möglich?	Einmalkosten für den Kreditnehmer?	<b>Gesamtbewertung „Zugang“</b> ▲
▲ nur Immatrikulationsbescheinigung	(Angebot gilt nur für einen MBA)	▲ nein	

### b) Bewertung der Dimension „Kapazität“

maximale Auszahlungssumme insgesamt	maximale Auszahlungssumme / Monat	maximale Auszahlungsdauer	Stundung der Zinsen während der Auszahlung
50.000 €	▲ individuell wählbar	▲ Regelstudienzeit + 4 Semester	▲ (fallen nicht an)
			<b>Gesamtbewertung „Kapazität“</b> ▲

## c) Bewertung der Dimension „Kosten“

Auszahlungsphase		Rückzahlungsphase	
Effektivzinssatz	Nominalzinssatz	Effektivzinssatz	Nominalzinssatz
Die „Verzinsung“ erfolgt über eine einkommensabhängige Rückzahlung nach Studienende, i.d.R. – bei Finanzierungssumme von 35.000 € – zwischen 6 - 8 % des Bruttoeinkommens (minus Werbungskosten) über 10 Jahre. Es findet keine Differenzierung nach Voll- oder Teilzeittätigkeit statt.			
Kostenverursachende Sicherheiten	Sondertilgung möglich?		<b>Gesamtbewertung „Kosten“</b> -
-	• Einzelfallentscheidung		

## d) Bewertung der Dimension „Risikobegrenzung“

Begrenzung des Zinsrisikos		tilgungsfreie Zeit („Karenzphase“)	
Auszahlungsphase	Rückzahlungsphase	Dauer in Monaten	Details / Bewertung
▲ Prozentsatz und Rückzahlungsdauer der einkommensabhängigen Rückzahlung werden bei Vertragsabschluss fest vereinbart.	▲ Prozentsatz und Rückzahlungsdauer der einkommensabhängigen Rückzahlung werden bei Vertragsabschluss fest vereinbart.	-	▼ Keine Karenzphase, Rückzahlungsverpflichtung, sobald Mindesteinkommen überschritten.
Rückzahlungsmodalitäten			
Variabilität / Einkommensabhängigkeit	Deckelung des max. Rückzahlungsbetrags	Start erst ab Mindesteinkommen	Rückzahlung Darlehen nicht während anschl. Qualifizierungsabschnitt
• einkommensabhängig	max. rund das Doppelte der Finanzierungssumme + Inflation	▲ Ja, ab 30.000 € / Jahr (brutto minus Werbungskosten) zzgl. Inflationsausgleich; ansonsten Verschiebung ohne Mehrkosten. Nach 20 Jahren erlöschen alle Ansprüche.	▲ Ja, wegen Einkommensabhängigkeit, aber faktisch nicht relevant.
			<b>Gesamtbewertung „Risikobegrenzung“</b> ▲

## e) Bewertung der Dimension „Flexibilität“

Wechselmöglichkeiten		internationale Transferierbarkeit (ohne parallele Immatrikulation in D)	
Fachwechsel	Hochschulwechsel (nationale Mobilität)	Auslandssemester möglich?	Vollständiges Auslandsstudium möglich?
-	▲ Hochschulwechsel ist möglich	▲ Ja, Laufzeit kann dafür verlängert und höhere Auszahlung kann vereinbart werden.	Ja
Höhe der monatl. Auszahlungsbeträge variabel?	Einmalig zusätzliche Sonderauszahlung möglich?	Maximale Rückzahlungsdauer	<b>Gesamtbewertung „Flexibilität“</b> ▲
▲ ja, laufend	▲ ja	10 Jahre	

# Brain Capital: Master-Bildungsfonds

Der Master-Bildungsfonds zielt auf Master-Studiengänge im In- und Ausland, die mit hohen Kosten verbunden sind. Der Fokus liegt auf konsekutiven Masterprogrammen im europäischen Ausland, allerdings können auch Studiengänge etwa in den USA gefördert werden. Die Rückzahlung erfolgt nach Studienende einkommensabhängig über einen Prozentsatz vom Bruttoeinkommen über 10 Jahre.

Stärken:

- Neben Studiengebühren können auch Lebenshaltungs- / Reisekosten übernommen werden.
- Ein mehrstufiges Coaching-Programm unterstützt Studierende bei Bewerbungen für Praktika und Jobeinstieg.

Schwächen:

- Keine Karenzphase nach dem Abschluss.
- Bei überdurchschnittlichem Verdienst nach dem Berufseinstieg sind hohe Rückzahlungssummen zu erwarten (aufgrund der Einkommensabhängigkeit).

**Zielgruppe:**

Erststudium (MA): ✓  
 Teilzeitstudium: -  
 Online- / Fernstudium: ✓  
 Weiterbildung: ✓  
 Promotion: -

**Effektivzinssatz** (Auszahlungs-/Rückzahlungsphase): -

**Vertragsabschlüsse**

2023: 21 (2022: 69)  
 Insgesamt seit 2016: 206

**Durchschnittlich genutztes Volumen:** 19.112 € / Jahr

**Informationen im Internet:**

[www.master.braincapital.de](http://www.master.braincapital.de)

## a) Bewertung der Dimension „Zugang“

Altersgrenze bei Vertragsabschluss	für bestimmte Nationalitäten?	Auswahlverfahren	notwendige Sicherheiten / Bürgschaften
nein	D, EU. Nicht-EU nur bei guten Deutschkenntnissen.	Ja: Interview. Auswahlkriterien u. a.: Abitur- und Bachelor-Noten / relevante Zeugnisse (studiengangabhängig)	▲ nur Immatrikulationsbescheinigung, Hochschulzugangsberechtigung
laufende Auskunftspflichten	Verlängerung für anschließendes Masterstudium möglich?	Einmalkosten für den Kreditnehmer?	<b>Gesamtbewertung „Zugang“</b> ▲
▲ nur Immatrikulationsbescheinigung	(Angebot umfasst nur Master-Studiengänge)	▲ nein	

## b) Bewertung der Dimension „Kapazität“

maximale Auszahlungssumme insgesamt	maximale Auszahlungssumme / Monat	maximale Auszahlungsdauer	Stundung der Zinsen während der Auszahlung
ca. 70.000 €, in Einzelfällen auch darüber hinaus.	▲ individuell wählbar	▲ Regelstudienzeit + 4 Semester	▲ (fallen nicht an)
			<b>Gesamtbewertung „Kapazität“</b> ▲

## c) Bewertung der Dimension „Kosten“

Auszahlungsphase		Rückzahlungsphase	
Effektivzinssatz	Nominalzinssatz	Effektivzinssatz	Nominalzinssatz
Die „Verzinsung“ erfolgt über eine einkommensabhängige Rückzahlung nach Studienende, also über einen Prozentsatz vom Bruttoeinkommen (minus Werbungskosten) über 10 Jahre. Der Prozentsatz beträgt zwischen 4 % - 6 % bei 20.000 € Fördersumme. Es findet keine Differenzierung nach Voll- oder Teilzeittätigkeit statt.			
Kostenverursachende Sicherheiten	Sondertilgung möglich?		<b>Gesamtbewertung „Kosten“</b> -
-	• Einzelfallentscheidung		

## d) Bewertung der Dimension „Risikobegrenzung“

Begrenzung des Zinsrisikos		tilgungsfreie Zeit („Karenzphase“)	
Auszahlungsphase	Rückzahlungsphase	Dauer in Monaten	Details / Bewertung
▲ Prozentsatz und Rückzahlungsdauer der einkommensabhängigen Rückzahlung werden bei Vertragsabschluss fest vereinbart.	▲ Prozentsatz und Rückzahlungsdauer der einkommensabhängigen Rückzahlung werden bei Vertragsabschluss fest vereinbart.	-	▼ Keine Karenzzeit, Rückzahlungsverpflichtung, sobald Mindesteinkommen überschritten.
Rückzahlungsmodalitäten			
Variabilität / Einkommensabhängigkeit	Deckelung des max. Rückzahlungsbetrags	Start erst ab Mindesteinkommen	Rückzahlung Darlehen nicht während anschl. Qualifizierungsabschnitt
• einkommensabhängig	max. rund das Doppelte der Finanzierungssumme + Inflation	▲ Ja, ab 30.000 € / Jahr (brutto minus Werbungskosten) zzgl. Inflationsausgleich; ansonsten Verschiebung ohne Mehrkosten. Nach 20 Jahren erlöschen alle Ansprüche.	▲ ja, wegen Einkommensabhängigkeit
			<b>Gesamtbewertung „Risikobegrenzung“</b> ▲

## e) Bewertung der Dimension „Flexibilität“

Wechselmöglichkeiten		internationale Transferierbarkeit (ohne parallele Immatrikulation in D)	
Fachwechsel	Hochschulwechsel (nationale Mobilität)	Auslandssemester möglich?	Vollständiges Auslandsstudium möglich?
▲ ist möglich	▲ ist möglich	▲ ja, Angebot zielt auf Auslands-Studiengänge	ja
Höhe der monatl. Auszahlungsbeträge variabel?	Einmalig zusätzliche Sonderauszahlung möglich?	Maximale Rückzahlungsdauer	<b>Gesamtbewertung „Flexibilität“</b> ▲
▲ ja, laufend	▲ ja, bis 15.000 € für studienbezogene Kosten	10 Jahre	

# Chancen eG: Umgekehrter Generationen-Vertrag

Das Angebot dient zur Finanzierung der Lebenshaltungskosten sowie an bestimmten Partnerhochschulen und Partnerausbildungsinstituten (<https://chancen-eg.de/unsere-partnerhochschulen>) auch der Studien-/ Ausbildungsgebühren. Auch Gebühren eines Medizinstudiums im EU-Ausland werden übernommen. Auch möglich: Finanzierung von Coding-Bootcamps, die in ein- bis dreimonatigen Intensivlehrgängen v. a. IT-relevante Weiterbildung anbieten. **Achtung: aktuell (Stand Juni 2024) sind keine Neuverträge möglich. Eine Fortführung ist geplant für Sommersemester 2025.**

#### Stärken:

- Baut auf dem Modell des UGV der Universität Witten/Herdecke e.V. auf.

#### Schwächen:

- Bei überdurchschnittlichem Verdienst nach dem Berufseinstieg sind (aufgrund der Einkommensabhängigkeit) hohe Rückzahlungssummen zu erwarten.
- Lebenshaltungskosten werden nur für Studierende der Humanmedizin, Wirtschaftswissenschaften und des Sozialwesens finanziert.

#### Zielgruppe:

Erststudium: ✓  
 Teilzeitstudium: ✓  
 Online- / Fernstudium: ✓ (bei Weiterbildung)  
 Weiterbildung: ✓  
 Promotion: ✓

**Effektivzinssatz** (Auszahlungs- / Rückzahlungsphase): -

#### Vertragsabschlüsse

2023: 153 (2022: 374)  
 Insgesamt seit 2016: 1.864

#### Durchschnittlich genutztes

**Volumen:** 533 € / Monat

#### Informationen im Internet:

[www.chancen-eg.de](http://www.chancen-eg.de)

## a) Bewertung der Dimension „Zugang“

Altersgrenze bei Vertragsabschluss	für bestimmte Nationalitäten?	Auswahlverfahren	notwendige Sicherheiten / Bürgschaften
Bachelorstudium: max. 40 Jahre; Masterstudium: max. 43 Jahre; Bootcamp: 45 Jahre.	D, EU, Nicht-EU nach Einzelfallprüfung.	ja, Interview (Auswahlgespräch zielt auf Persönlichkeit des Bewerbers ab)	▲ nur Immatrikulationsbescheinigung
laufende Auskunftspflichten	Verlängerung für anschließendes Masterstudium möglich?	Einmalkosten für den Kreditnehmer?	<b>Gesamtbewertung „Zugang“</b> ▲
▲ keine	▲ ja	▼ 100 Euro Mitgliedschaftsbeitrag in der Genossenschaft. (Geförderte haben damit dieselben Stimmrechte wie die Investoren und können Einfluss auf die Geschäftspolitik nehmen).	

## b) Bewertung der Dimension „Kapazität“

maximale Auszahlungssumme insgesamt	maximale Auszahlungssumme / Monat	maximale Auszahlungsdauer	Stundung der Zinsen während der Auszahlung
30.000 + Höhe der Studiengebühren	▲ 1.000 € / Monat für Lebenshaltungskosten + Höhe der Studiengebühren	▲ Bis zum erfolgreichen Studienabschluss. Erhöht sich dadurch die Auszahlungssumme, werden die Rückzahlungskonditionen entsprechend angepasst.	▲ (fallen nicht an)
			<b>Gesamtbewertung „Kapazität“</b> ▲

c) Bewertung der Dimension „Kosten“

Auszahlungsphase		Rückzahlungsphase	
Effektivzinssatz	Nominalzinssatz	Effektivzinssatz	Nominalzinssatz
Studierende zahlen nach Abschluss und Berufseinstieg 5 bis 10 Jahre lang 5 % bis 15 % (je nach Studiengang) des Bruttoeinkommens abzüglich Werbungskosten und Versorgungspauschalen zurück. Dabei wird nicht nach Voll- und Teilzeittätigkeit unterschieden.			
kostenverursachende Sicherheiten	Sondertilgung möglich?		<b>Gesamtbewertung „Kosten“</b> -
-	▼ die Rückzahlungsverpflichtung kann jederzeit vorzeitig beendet werden durch Zahlung des Maximalbetrages abzüglich der bereits geleisteten Rückzahlungen.		

d) Bewertung der Dimension „Risikobegrenzung“

Begrenzung des Zinsrisikos		tilgungsfreie Zeit („Karenzphase“)	
Auszahlungsphase	Rückzahlungsphase	Dauer in Monaten	Details / Bewertung
▲ Prozentsatz und Rückzahlungsdauer der einkommensabhängigen Rückzahlung werden bei Vertragsabschluss fest vereinbart.	▲ Prozentsatz und Rückzahlungsdauer der einkommensabhängigen Rückzahlung werden bei Vertragsabschluss fest vereinbart.	Aufschub möglich	▲ Unbeschränkter Aufschub der Rückzahlung bei Unterschreiten des Mindesteinkommens ohne Mehrkosten.
Rückzahlungsmodalitäten			
Variabilität / Einkommensabhängigkeit	Deckelung des max. Rückzahlungsbetrags	Start erst ab Mindesteinkommen	Rückzahlung Darlehen nicht während anschl. Qualifizierungsabschnitt
● Einkommensabhängig	max. das Doppelte der Fördersumme (inflationbereinigt)	▲ ja, ab 27.000 € / Jahr (brutto abzüglich Werbungskosten und Versorgungspauschalen gemäß BAföG)	▲ ja, wegen Einkommensabhängigkeit
<b>Gesamtbewertung „Risikobegrenzung“</b> ▲			

e) Bewertung der Dimension „Flexibilität“

Wechselmöglichkeiten		internationale Transferierbarkeit (ohne parallele Immatrikulation in D)	
Fachwechsel	Hochschulwechsel (nationale Mobilität)	Auslandssemester möglich?	vollständiges Auslandsstudium möglich?
● unter bestimmten Voraussetzungen	▲ ja (bei Finanzierung von Lebenshaltungskosten)	▲ ja	nein
Höhe der monatl. Auszahlungsbeträge variabel?	einmalig zusätzliche Sonderauszahlung möglich?	maximale Rückzahlungsdauer	<b>Gesamtbewertung „Flexibilität“</b> ▲
▲ ja	▲ ja, 1.500 € / Jahr (bei Finanzierung von Lebenshaltungskosten)	25 Jahre	

# Darlehenskasse der Studierendenwerke e.V. (NRW): Zinsloses Studiendarlehen

Das Studiendarlehen der Darlehenskasse der Studierendenwerke e.V. steht Studierenden in Nordrhein-Westfalen zur Verfügung. Diese müssen an einer staatlichen Hochschule studieren oder an einer kirchlichen Hochschule, die Sozialbeiträge an das zuständige Studentenwerk entrichtet. Die Darlehenshöchstgrenze beträgt 12.000 Euro. Die monatliche Auszahlungsrate kann bis zu 1.000 Euro (1. Rate bis 3.000 Euro) betragen.

Stärken:

- Das Angebot ist zinsfrei.

Schwächen:

- Als Sicherheit ist eine selbstschuldnerische Bürgschaft eines Dritten (etwa der Eltern) erforderlich.

**Zielgruppe:**

- Erststudium: ✓
- Teilzeitstudium: ✓
- Online- / Fernstudium: ✓
- Weiterbildung: ✓
- Promotion: -

**Effektivzinssatz** (Auszahlungs- / Rückzahlungsphase): 0,0 %

**Vertragsabschlüsse**

- 2023: 371 (2022: 302)
- Insgesamt seit 1953: keine Angabe

**Durchschnittlich genutztes Volumen:** 691 € / Monat

**Informationen im Internet:**

[www.daka-darlehensantrag.de](http://www.daka-darlehensantrag.de)

## a) Bewertung der Dimension „Zugang“

Altersgrenze bei Vertragsabschluss	für bestimmte Nationalitäten?	Auswahlverfahren	notwendige Sicherheiten / Bürgschaften
nein	D, EU, Nicht-EU	nein	▼ Bürgschaft der Eltern oder Dritter
laufende Auskunftspflichten	Verlängerung für anschließendes Masterstudium möglich?	Einmalkosten für den Kreditnehmer?	<b>Gesamtbewertung „Zugang“</b> ●
▲ nein	(Im Rahmen der Höchstförderung ist eine Aufteilung auf den BA- und den anschließenden MA-Studiengang möglich)	● 5 % des Darlehensbetrages werden (i. d. R. bei der letzten Auszahlungsrate) als Disagio einbehalten	

## b) Bewertung der Dimension „Kapazität“

maximale Auszahlungssumme insgesamt	maximale Auszahlungssumme / Monat	maximale Auszahlungsdauer	Stundung der Zinsen während der Auszahlung
12.000 € (im Bedarfsfall auch höher)	▲ 1.000 € (im Bedarfsfall auch höher; 1. Rate max. 3.000 €)	● Überschreitet die beantragte Förderung die Regelstudienzeit, ist durch Fakultät oder Prüfungsamt zu bescheinigen, dass das Studium im beantragten Zeitraum beendet werden kann.	▲ fallen nicht an
			<b>Gesamtbewertung „Kapazität“</b> ▲

c) Bewertung der Dimension „Kosten“

Auszahlungsphase		Rückzahlungsphase	
Effektivzinssatz	Nominalzinssatz	Effektivzinssatz	Nominalzinssatz
▲ 0,0 %	0,0 %	▲ 0,0 %	0,0 %
kostenverursachende Sicherheiten	Sondertilgung möglich?		<b>Gesamtbewertung „Kosten“</b> ▲
nein	▲ jederzeit ohne Vorfälligkeitsentschädigung		

d) Bewertung der Dimension „Risikobegrenzung“

Begrenzung des Zinsrisikos		tilgungsfreie Zeit („Karenzphase“)	
Auszahlungsphase	Rückzahlungsphase	Dauer in Monaten	Details / Bewertung
▲ Festzins	▲ Festzins	bis 12	▲ In der Karenzphase fallen keine Zinsen an
Rückzahlungsmodalitäten			
Variabilität / Einkommensabhängigkeit	Deckelung des max. Rückzahlungsbetrags	Start erst ab Mindesteinkommen	Rückzahlung Darlehen nicht während anschl. Qualifizierungsabschnitt
▲ Stundungen und Ratensenkungen der Rückzahlungsraten auf Antrag möglich.	Ja, faktisch gegeben	▼ Nein, nur Ratensenkung / Verschiebung, wenn Einkommen unter gesetzl. Pfändungsgrenze; dann Stundungszinssatz: 2,12 %.	▲ Ja, bis zu 12 Monate nach Ablauf der RSZ des MA-Studiengangs ohne Mehrkosten (gilt nicht für Promotion).
<b>Gesamtbewertung „Risikobegrenzung“</b> ▲			

e) Bewertung der Dimension „Flexibilität“

Wechselmöglichkeiten		internationale Transferierbarkeit (ohne parallele Immatrikulation in D)	
Fachwechsel	Hochschulwechsel (nationale Mobilität)	Auslandssemester möglich?	Vollständiges Auslandsstudium möglich?
▲ ist nach Rücksprache mit der Daka möglich	▲ ist möglich	▲ ja	ja (Erstimmatrikulation muss an einer NRW-Hochschule erfolgt sein)
Höhe der monatl. Auszahlungsbeträge variabel?	Einmalig zusätzliche Sonderauszahlung möglich?	Maximale Rückzahlungsdauer	<b>Gesamtbewertung „Flexibilität“</b> ▲
▲ Auszahlungsraten können im Auszahlungsverlauf variieren	▲ Auszahlungsraten können in unterschiedlicher Höhe vereinbart werden	nicht definiert	

# Darlehenskasse der Studierendenwerke e.V. (NRW): Daka-Auslandsförderung

Die Daka-Auslandsförderung soll Kosten für einen studienbedingten Auslandsaufenthalt abdecken. Sie wird seit dem Sommersemester 2019 für Studierende in Nordrhein-Westfalen angeboten. Diese müssen zum Zeitpunkt der Beantragung an einer staatlichen Hochschule studieren oder an einer kirchlichen Hochschule, die Sozialbeiträge an das zuständige Studentenwerk entrichtet.

Die Auslandsförderung wird in einer Summe ausgezahlt. Sie kann parallel zum „normalen“ Daka-Darlehen (siehe vorige Seiten) in Anspruch genommen werden.

Stärken:

- Das Angebot ermöglicht gezielt die Finanzierung der Kosten eines Auslandsaufenthaltes.
- Das Darlehen ist zinsfrei (es werden aber 5 Prozent des Darlehensbetrages als Disagio einbehalten).

Schwächen:

- Als Sicherheit ist eine selbstschuldnerische Bürgschaft eines Dritten (etwa der Eltern) erforderlich.

## Zielgruppe:

Erststudium: ✓  
 Teilzeitstudium: ✓  
 Online- / Fernstudium: ✓  
 Weiterbildung: ✓  
 Promotion: -

**Effektivzinssatz** (Auszahlungs- / Rückzahlungsphase): 0,0 %

## Vertragsabschlüsse

2023: 22 (2022: 21)  
 Insgesamt seit 2019: 94

**Durchschnittlich genutztes Volumen:** keine Angabe

**Informationen im Internet:**  
[www.daka-darlehensantrag.de](http://www.daka-darlehensantrag.de)

## a) Bewertung der Dimension „Zugang“

Altersgrenze bei Vertragsabschluss	für bestimmte Nationalitäten?	Auswahlverfahren	notwendige Sicherheiten / Bürgschaften
nein	D, EU, Nicht-EU	nein	▼ Bürgschaft der Eltern oder Dritter
laufende Auskunfts-pflichten	Verlängerung für anschließendes Masterstudium möglich?	Einmalkosten für den Kreditnehmer?	<b>Gesamtbewertung „Zugang“</b> ●
▲ nein	(nur für Auslandsaufenthalte konzipiert)	● 5 % des Darlehensbetrages werden als Disagio einbehalten	

## b) Bewertung der Dimension „Kapazität“

maximale Auszahlungssumme insgesamt	maximale Auszahlungssumme / Monat	maximale Auszahlungsdauer	Stundung der Zinsen während der Auszahlung
6.000 € (im Bedarfsfall auch höher)	Darlehen wird in einer Summe ausbezahlt.	Auszahlung in einer Summe.	▲ fallen nicht an
			<b>Gesamtbewertung „Kapazität“</b> -

**c) Bewertung der Dimension „Kosten“**

Auszahlungsphase		Rückzahlungsphase	
Effektivzinssatz	Nominalzinssatz	Effektivzinssatz	Nominalzinssatz
▲ 0,0 %	0,0 %	▲ 0,0 %	0,0 %
kostenverursachende Sicherheiten	Sondertilgung möglich?		<b>Gesamtbewertung „Kosten“</b> ▲
nein	▲ jederzeit ohne Vorfälligkeitsentschädigung		

**d) Bewertung der Dimension „Risikobegrenzung“**

Begrenzung des Zinsrisikos		tilgungsfreie Zeit („Karenzphase“)	
Auszahlungsphase	Rückzahlungsphase	Dauer in Monaten	Details / Bewertung
▲ Festzins	▲ Festzins	Bis 12 Monate nach Ende des Auslandsaufenthaltes. Wird die Tilgung schon innerhalb der Regelstudienzeit fällig, kann zinsloser Zahlungsaufschub gewährt werden.	▲ In der Karenzphase fallen keine Zinsen an.
Rückzahlungsmodalitäten			
Variabilität / Einkommensabhängigkeit	Deckelung des max. Rückzahlungsbetrags	Start erst ab Mindesteinkommen	Rückzahlung Darlehen nicht während anschl. Qualifizierungsabschnitt
▲ Stundungen und Ratensenkungen der Rückzahlungsraten auf Antrag möglich.	Ja, faktisch gegeben	▼ Nein, nur Ratensenkung / Verschiebung, wenn Einkommen unter gesetzl. Pfändungsgrenze; dann Stundungszinssatz: 2,12 %.	▲ Ja, bis zu 12 Monate nach Ablauf der RSZ des MA-Studiengangs ohne Mehrkosten (gilt nicht für Promotion).
<b>Gesamtbewertung „Risikobegrenzung“</b> ▲			

**e) Bewertung der Dimension „Flexibilität“**

Wechselmöglichkeiten		internationale Transferierbarkeit (ohne parallele Immatrikulation in D)	
Fachwechsel	Hochschulwechsel (nationale Mobilität)	Auslandssemester möglich?	Vollständiges Auslandsstudium möglich?
▲ ist nach Rücksprache mit der Daka möglich	▲ ist möglich	▲ ja – das ist der Zweck des Darlehens	nein
Höhe der monatl. Auszahlungsbeträge variabel?	Einmalig zusätzliche Sonderauszahlung möglich?	Maximale Rückzahlungsdauer	<b>Gesamtbewertung „Flexibilität“</b> ▲
(Die Auslandsförderung besteht aus einer Einmalzahlung.)	(Die Auslandsförderung besteht aus einer Einmalzahlung. Folgedarlehen ist möglich.)	nicht definiert	

# Deutsche Apotheker- und Ärztebank: apoStudienkredit

Zielgruppe: Studierende der Human-, Zahn- und Tiermedizin sowie der Pharmazie; Promovierende in akademischen Heilberufen. Auch für die Weiterbildung zum psychologischen Psychotherapeuten / zur psychologischen Psychotherapeutin nutzbar.

Stärken:

- Der Kredit fungiert als Ergänzungspaket zum KfW-Studienkredit, etwa für das Instrumentarium oder Auslandssemester.
- Kreditnehmer\*innen können flexibel zugreifen auf den apoStudienkredit (regelmäßige / anlassbezogene Auszahlungen).
- In der Auszahlungsphase (abgesehen von zinslosen Darlehen der Studentenwerke) das zinsgünstige Angebot – allerdings mit variablem Zinssatz.

Schwächen:

- Studierende können erst ab dem 5. Semester oder ab Bestehen des Grundstudiums gefördert werden.
- Die Zinsen werden in der Darlehenslaufzeit nicht automatisch gestundet.
- Der Zinssatz der Rückzahlungsverpflichtung wird erst nach Ende des Studiums vereinbart.

**Zielgruppe:**

Erststudium: ✓  
Teilzeitstudium: ✓  
Online- / Fernstudium: ✓  
Weiterbildung: ✓  
Promotion: ✓

**Effektivzinssatz** (Auszahlungs-/Rückzahlungsphase): 4,06 % / individuell vereinbart

**Vertragsabschlüsse**

keine Angabe, Vertriebsstart 2013

**Durchschnittlich genutztes Volumen:** keine Angabe

**Informationen im Internet:**

[www.apobank.de/studenten/studienkredit](http://www.apobank.de/studenten/studienkredit)

## a) Bewertung der Dimension „Zugang“

Altersgrenze bei Vertragsabschluss	für bestimmte Nationalitäten?	Auswahlverfahren	notwendige Sicherheiten / Bürgschaften
35 Jahre (40 bei Doktoranden)	D, EU sowie Studierende aus Norwegen, der Schweiz und der Türkei	nein	▲ nur Immatrikulationsbescheinigung, Selbstauskunft und Abtretung künftiger Gehaltsansprüche
laufende Auskunfts-pflichten	Verlängerung für anschließendes Masterstudium möglich?	Einmalkosten für den Kreditnehmer?	<b>Gesamtbewertung „Zugang“</b> ▲
▲ nur Immatrikulationsbescheinigung	- (Studiengänge werden nicht nach BA / MA unterschieden)	▲ nein	

## b) Bewertung der Dimension „Kapazität“

maximale Auszahlungssumme insgesamt	maximale Auszahlungssumme / Monat	maximale Auszahlungsdauer	Stundung der Zinsen während der Auszahlung
max. 10.000 €; 15.000 € ohne Kombination mit dem KfW-Studienkredit	▲ individuell festgelegt	▲ bis zum Studien- / Promotions- oder Weiterbildungsende	● in Absprache möglich
			<b>Gesamtbewertung „Kapazität“</b> ▲

## c) Bewertung der Dimension „Kosten“

Auszahlungsphase		Rückzahlungsphase	
Effektivzinssatz	Nominalzinssatz	Effektivzinssatz	Nominalzinssatz
▲ 4,06 %	3,99 %	individuell verhandelt	individuell verhandelt
kostenverursachende Sicherheiten	Sondertilgung möglich?		<b>Gesamtbewertung „Kosten“</b> ▲
-	▲ jederzeitiges Sondertilgungsrecht ohne Vorfälligkeitsentschädigung		

## d) Bewertung der Dimension „Risikobegrenzung“

Begrenzung des Zinsrisikos		tilgungsfreie Zeit („Karenzphase“)	
Auszahlungsphase	Rückzahlungsphase	Dauer in Monaten	Details / Bewertung
▼ variabler Zinssatz	▲ Festzins kann vereinbart werden	12	● Es fallen Zinsen in Höhe von 3,99 % nominal / 4,06 % effektiv p.a. an.
Rückzahlungsmodalitäten			
Variabilität / Einkommensabhängigkeit	Deckelung des max. Rückzahlungsbetrags	Start erst ab Mindesteinkommen	Rückzahlung Darlehen nicht während anschl. Qualifizierungsabschnitt
▲ flexible Gestaltung der Rückzahlung	nein	▼ nein	● Rückzahlung beginnt auf Wunsch des Kunden erst nach Studien- / Promotions- / Weiterbildungs-ende. Zinskosten laufen weiter.
<b>Gesamtbewertung „Risikobegrenzung“</b> ●			

## e) Bewertung der Dimension „Flexibilität“

Wechselmöglichkeiten		internationale Transferierbarkeit (ohne parallele Immatrikulation in D)	
Fachwechsel	Hochschulwechsel (nationale Mobilität)	Auslandssemester möglich?	Vollständiges Auslandsstudium möglich?
▲ ja, ist möglich (in förderfähigen Studiengängen)	▲ ja, ist möglich	● bedarf der Absprache	nein
Höhe der monatl. Auszahlungsbeträge variabel?	Einmalig zusätzliche Sonderauszahlung möglich?	Maximale Rückzahlungsdauer?	<b>Gesamtbewertung „Flexibilität“</b> ▲
▲ Anpassung dreimal während der Laufzeit möglich.	▲ Ja, der Kredit kann bis zur max. Gesamtsumme flexibel genutzt werden.	15 Jahre	

# Deutsche Bildung AG:

## Deutsche Bildung Studienfinanzierung

Das Bildungsfonds-Angebot steht Studierenden aller Studienfächer und Fachrichtungen offen. Es kann auch für Praktika, Übergangsphasen zwischen Bachelor- und Masterstudiengängen (z. B. „Work and Travel“, Sprachschule) und MBA-/Post-Doc-Programme in Anspruch genommen werden.

**Stärken:**

- Vollständiges Auslandsstudium möglich.
- Hohe Auszahlungssumme möglich.
- Wird der Absolvent / die Absolventin langzeitarbeitslos (> 2 Jahre am Stück) oder berufsunfähig, entfällt die Rückzahlung komplett.
- Das Förderprogramm WissenPlus unterstützt die Studierenden in ihrer persönlichen Entwicklung.

**Schwächen:**

- Bei überdurchschnittlichem Verdienst nach dem Berufseinstieg sind hohe Rückzahlungssummen zu erwarten (aufgrund der Einkommensabhängigkeit).

Die Deutsche Bildung AG plant, den Bildungsfonds ab Herbst 2024 unter dem Namen „Faktor B gGmbH“ gemeinnützig zu organisieren.

**Zielgruppe:**

- Erststudium: ✓
- Teilzeitstudium: ✓
- Online- / Fernstudium: ✓
- Weiterbildung: ✓
- Promotion: ✓

**Effektivzinssatz** (Auszahlungs- / Rückzahlungsphase): -

**Vertragsabschlüsse**

2023: 490 + 560 Verlängerungs- / Erhöhungsverträge (2022: 595 +367)  
Insgesamt seit 2007: 6.378

**Durchschnittlich genutztes**

**Volumen:** durchschnittliche Gesamtauszahlungssumme 12.138 €

**Informationen im Internet:**

[www.deutsche-bildung.de](http://www.deutsche-bildung.de)

**a) Bewertung der Dimension „Zugang“**

Altersgrenze bei Vertragsabschluss	für bestimmte Nationalitäten?	Auswahlverfahren	notwendige Sicherheiten / Bürgschaften
nein	D, EU, Nicht-EU	Ja (Onlinebewerbung), Studieninteressierte können sich bereits bewerben, wenn ihnen noch keine finale Zulassung vorliegt.	▲ nur Immatrikulationsbescheinigung (wenn schon vorhanden), Hochschulzugangsberechtigung, Schufa-Auskunft
laufende Auskunftspflichten	Verlängerung für anschließendes Masterstudium möglich?	Einmalkosten für den Kreditnehmer?	<b>Gesamtbewertung „Zugang“</b> ▲
● Nachweis größerer Zwischentappen	▲ ja	▲ nein	

**b) Bewertung der Dimension „Kapazität“**

maximale Auszahlungssumme insgesamt	maximale Auszahlungssumme / Monat	maximale Auszahlungsdauer	Stundung der Zinsen während der Auszahlung
keine Limitierung	▲ individuell festgelegt (frei gestaltbar: monatliche / semesterweise / quartalsweise Auszahlung und / oder einmalige Zahlungen möglich)	▲ nicht begrenzt	▲ (Zinsen fallen nicht an)
			<b>Gesamtbewertung „Kapazität“</b> ▲

## c) Bewertung der Dimension „Kosten“

Auszahlungsphase		Rückzahlungsphase	
Effektivzinssatz	Nominalzinssatz	Effektivzinssatz	Nominalzinssatz
Es handelt sich um eine Fondsförderung: Anleger kaufen Anteile am Fonds; aus diesen Mitteln werden ausgewählte Studierende gefördert. Nach Abschluss des Studiums zahlen diese einkommensabhängig zurück (für 3 - 7 Jahre zwischen 3,5 % und 8,5 % vom Bruttoeinkommen). Es ist möglich, die Rückzahlung an Teilzeitarbeit anzupassen (dann längerer Rückzahlungszeitraum ohne Zusatzkosten).			
Kostenverursachende Sicherheiten	Sondertilgung möglich?		<b>Gesamtbewertung „Kosten“</b> -
(Risikolebensversicherung trägt der Studienfonds)	▲ jederzeit, ohne Vorfälligkeitsentschädigung		

## d) Bewertung der Dimension „Risikobegrenzung“

Begrenzung des Zinsrisikos		tilgungsfreie Zeit („Karenzphase“)	
Auszahlungsphase	Rückzahlungsphase	Dauer in Monaten	Details / Bewertung
▲ Prozentsatz und Rückzahlungsdauer der einkommensabhängigen Rückzahlung werden bei Vertragsabschluss fest vereinbart	▲ Prozentsatz und Rückzahlungsdauer der einkommensabhängigen Rückzahlung werden bei Vertragsabschluss fest vereinbart.	24, Verlängerung möglich bei weiterem Studium, Promotion, Volontariat / Referendariat, Schwangerschaft, Elternzeit, Aufbau Selbstständigkeit, Sabbatical. Die Karenzphase kann auch während der Rückzahlung genutzt werden.	▲ Es entstehen durch die Karenzzeit keine weiteren Kosten.
Rückzahlungsmodalitäten			
Variabilität / Einkommensabhängigkeit	Deckelung des max. Rückzahlungsbetrags	Start erst ab Mindesteinkommen	Rückzahlung Darlehen nicht während anschl. Qualifizierungsabschnitt
● Prozentsatz des Einkommens	ja, individuelle Festlegung	● ja, individuell festgelegt	▲ Ja. Rückzahlung kann ohne Zusatzkosten verschoben werden wegen Mindesteinkommen.
			<b>Gesamtbewertung „Risikobegrenzung“</b> ▲

## e) Bewertung der Dimension „Flexibilität“

Wechselmöglichkeiten		internationale Transferierbarkeit (ohne parallele Immatrikulation in D)	
Fachwechsel	Hochschulwechsel (nationale Mobilität)	Auslandssemester möglich?	Vollständiges Auslandsstudium möglich?
▲ ist möglich	▲ ist möglich	▲ ja (mit Möglichkeit der Verlängerung der Kreditlaufzeit oder höherer Auszahlungssumme)	ja
Höhe der monatl. Auszahlungsbeträge variabel?	Einmalig zusätzliche Sonderauszahlung möglich?	Maximale Rückzahlungsdauer	<b>Gesamtbewertung „Flexibilität“</b> ▲
▲ ja, Anpassung jederzeit online möglich	▲ ja, Höhe nach Bedarf (nicht begrenzt)	7 Jahre	

## KfW: KfW-Studienkredit

Der KfW-Studienkredit ist immer noch das beliebteste Angebot Deutschlands, jedoch seit zehn Jahren (abgesehen von Corona-Sondereffekten) mit stark sinkender Tendenz. Es hat sich zudem in den letzten zwei Jahren spürbar verteuert.

Stärken:

- Offen für alle staatlich anerkannten Hochschulen in Deutschland und alle Studienrichtungen.
- Auch Zweit-, Aufbau- und Ergänzungsstudiengänge sowie Promotionsvorhaben werden finanziert.
- Sind die Fördersemester noch nicht ausgeschöpft, kann (auch aus der Karenz- und Tilgungsphase heraus) ein weiterer Studiengang gefördert werden.

Schwächen:

- In der Auszahlungsphase höchster Zinssatz aller Anbieter.
- Auslandssemester werden nur bei paralleler Immatrikulation an einer deutschen Hochschule gefördert.
- Die Zinsen werden bereits während der Auszahlungsphase von der monatlichen Auszahlung abgezogen. Die Stundung der Zinsen muss beantragt werden – was aber erst nach 6 Semestern möglich ist.

### Zielgruppe:

Erststudium: ✓  
 Teilzeitstudium: ✓  
 Online- / Fernstudium: ✓  
 Weiterbildung: ✓  
 Promotion: ✓

**Effektivzinssatz** (Auszahlungs- / Rückzahlungsphase): 7,51 % / 7,51 %

### Vertragsabschlüsse

2023: ca. 8.900 (2022: 15.500)  
 Insgesamt seit 2006: ca. 416.000

### Durchschnittlich genutztes

**Volumen:** 523 € / Monat

### Informationen im Internet:

[www.kfw.de/studienkredit](http://www.kfw.de/studienkredit)

### a) Bewertung der Dimension „Zugang“

Altersgrenze bei Vertragsabschluss	für bestimmte Nationalitäten?	Auswahlverfahren	notwendige Sicherheiten / Bürgschaften
max. 44 Jahre zu Beginn des zu finanzierenden Semesters (bereits absolvierte Fachsemester können hinzugerechnet werden)	D, EU, Nicht-EU nur Bildungsinländer und Familienangehörige von EU-Bürger*innen	nein	▲ (nur Immatrikulationsbescheinigung; bei Antrag nach dem 6. Semester Leistungsnachweise)
laufende Auskunftspflichten	Verlängerung für anschließendes Masterstudium möglich?	Einmalkosten für den Kreditnehmer?	<b>Gesamtbewertung „Zugang“</b> ▲
● bei Erst- / Zweitstudium einmaliger Leistungsnachweis am Ende des 6. Fördersemesters	▲ Ja, Finanzierung mehrerer (zeitlich nicht notwendigerweise aufeinanderfolgender) Studiengänge ist möglich.	▲ Nein (die dem Vertriebspartner gewährte Aufwandsentschädigung in Höhe von 238 € wird durch die KfW getragen und ist im Zinssatz einkalkuliert).	

### b) Bewertung der Dimension „Kapazität“

maximale Auszahlungssumme insgesamt	maximale Auszahlungssumme / Monat	maximale Auszahlungsdauer	Stundung der Zinsen während der Auszahlung
54.600 €	● max. 650 €; bei Erststudium bis zur Erbringung des Leistungsnachweises nach dem 6. Semester mind. 100 €	▲ Studierende bis 24 Jahre max. 14 Semester, Studierende bis 34 Jahre max. 10 Semester; Studierende bis 44 Jahre sowie bei Weiterbildung / Promotion max. 6 Semester	● Zinsaufschub bei Erststudium erst ab Erbringung des Leistungsnachweises (6. Fördersemester) / bei Förderung einer Weiterbildung / Promotion beantragbar
<b>Gesamtbewertung „Kapazität“</b>			●

**c) Bewertung der Dimension „Kosten“**

Auszahlungsphase		Rückzahlungsphase	
Effektivzinssatz	Nominalzinssatz	Effektivzinssatz	Nominalzinssatz
▼ 7,51 %	7,26 %	▼ 7,51 % (wenn kein Festzins vereinbart)	7,26 % (wenn kein Festzins vereinbart)
kostenverursachende Sicherheiten	Sondertilgung möglich?		<b>Gesamtbewertung „Kosten“</b> ▼
nein	<ul style="list-style-type: none"> <li>jeweils zum 1.4. / 1.10. (mind. 100 €); Vorfälligkeitsentschädigung fällt nicht an</li> </ul>		

**d) Bewertung der Dimension „Risikobegrenzung“**

Begrenzung des Zinsrisikos		tilgungsfreie Zeit („Karenzphase“)	
Auszahlungsphase	Rückzahlungsphase	Dauer in Monaten	Details / Bewertung
▼ variabler Zinssatz ohne Zinsobergrenze	<ul style="list-style-type: none"> <li>▲ Ab Beginn der Tilgungsphase kann ein Festzins gegen Zinsaufschlag für max. 10 Jahre vereinbart werden. Ansonsten gilt variabler Zinssatz ohne Zinsobergrenze.</li> </ul>	6-23 Monate	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Zinsen fallen an und werden vom Konto eingezogen. (▲ Bei genehmigtem Zinsaufschub werden sie gestundet.) Auch in der Karenzzeit sind Sondertilgungen möglich.</li> </ul>
Rückzahlungsmodalitäten			
Variabilität / Einkommensabhängigkeit	Deckelung des max. Rückzahlungsbetrags	Start erst ab Mindesteinkommen	Rückzahlung Darlehen nicht während anschl. Qualifizierungsabschnitt
<ul style="list-style-type: none"> <li>▲ Anpassung der Rückzahlungsrate beliebig oft möglich (nicht bei Festzins-Option – dort sind allerdings auch außerplanmäßige Tilgungen möglich); Mindestrate 20 € / Monat</li> </ul>	nein	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Stundung auf Antrag für ein max. Jahr, wenn Einkommen unter Grenze gemäß § 850c ZPO. Eine Stundung erhöht den Zinssatz um 2 % p.a.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Wenn noch Fördersemester verfügbar sind, Reduzierung des Auszahlungsbetrags auf 0 €. Zinsen fallen weiter an (bei genehmigtem Zinsaufschub gestundet).</li> </ul>
<b>Gesamtbewertung „Risikobegrenzung“</b> ●			

**e) Bewertung der Dimension „Flexibilität“**

Wechselmöglichkeiten		internationale Transferierbarkeit (ohne parallele Immatrikulation in D)	
Fachwechsel	Hochschulwechsel (nationale Mobilität)	Auslandssemester möglich?	Vollständiges Auslandsstudium möglich?
▲ ist möglich	▲ ist möglich	▼ nein	nein
Höhe der monatl. Auszahlungsbeträge variabel?	Einmalig zusätzliche Sonderauszahlung möglich?	Maximale Rückzahlungsdauer	<b>Gesamtbewertung „Flexibilität“</b> ●
▲ ja, monatsweise Anpassung möglich (nicht im 1. Fördersemester)	▼ nein	25 Jahre (bzw. bis spätestens zum 67. Lebensjahr)	

# Lendorse: Income Share Agreements

Der Startup „Lendorse“ bietet seit 2021 Income Share Agreements an. Im Fokus stehen Studierende aus Nicht-EU-Staaten, insbesondere aus Entwicklungs- und Schwellenländern, die in Deutschland einen Masterabschluss anstreben. Die Förderung umfasst etwa Studiengebühren, Lebenshaltungskosten und den für ein Visum nötigen einen Finanzierungsnachweis in Höhe von 11.208 €.

Gefördert werden Studierenden in MINT-Fächern sowie einigen betriebswirtschaftlichen Fächern. Alle Mittel werden im Voraus als Pauschalbetrag bereitgestellt. Die Rückzahlung erfolgt später und ist einkommensabhängig (über einen Prozentsatz des Bruttoeinkommens).

Stärken:

- Konzentration auf Nicht-EU-Studierende. Damit füllt Lendorse eine Lücke.

Schwächen:

- Keine Karenzphase nach dem Abschluss.
- Bei überdurchschnittlichem Verdienst nach dem Berufseinstieg sind aufgrund der Einkommensabhängigkeit hohe Rückzahlungssummen zu erwarten.

**Zielgruppe:**

Erststudium: ✓ (nur Master / MBA)  
 Teilzeitstudium: - (nur wenn Restdauer höchstens 2 Jahre)  
 Online- / Fernstudium: -  
 Weiterbildung: ✓  
 Promotion: -

**Effektivzinssatz** (Auszahlungs- / Rückzahlungsphase): -

**Vertragsabschlüsse**

2023: 12 (2022: 18)  
 Insgesamt seit 2022: 23

**Durchschnittlich genutztes Volumen:** ca. 7.000 € pro Jahr

**Informationen im Internet:**

[www.lendorse.com](http://www.lendorse.com)

## a) Bewertung der Dimension „Zugang“

Altersgrenze bei Vertragsabschluss	für bestimmte Nationalitäten?	Auswahlverfahren	notwendige Sicherheiten / Bürgschaften
35	Nicht-EU	Ja: Online-Interview und Fragebogen mit Selbstauskünften.	▲ nur Immatrikulationsbescheinigung
laufende Auskunftspflichten	Verlängerung für anschließendes Masterstudium möglich?	Einmalkosten für den Kreditnehmer?	<b>Gesamtbewertung „Zugang“</b> ▲
▲ keine	nur MA gefördert	▲ nein	

## b) Bewertung der Dimension „Kapazität“

maximale Auszahlungssumme insgesamt	maximale Auszahlungssumme / Monat	maximale Auszahlungsdauer	Stundung der Zinsen während der Auszahlung
je nach individuellem Einkommenspotenzial, i.d.R. 15.000 - 20.000 €	(Summe wird auf einen Schlag ausbezahlt)	(Summe wird auf einen Schlag ausbezahlt)	▲ (fallen nicht an)
			<b>Gesamtbewertung „Kapazität“</b> -

## c) Bewertung der Dimension „Kosten“

Auszahlungsphase		Rückzahlungsphase	
Effektivzinssatz	Nominalzinssatz	Effektivzinssatz	Nominalzinssatz
Die „Verzinsung“ erfolgt über eine einkommensabhängige Rückzahlung nach Studienende, also über einen Prozentsatz vom Bruttoeinkommen über maximal vier Jahre. Der Prozentsatz beträgt – je nach Studiengang und Rückzahlungsdauer – maximal 12 Prozent. Es findet keine Differenzierung nach Voll- oder Teilzeittätigkeit statt.			
Kostenverursachende Sicherheiten	Sondertilgung möglich?		<b>Gesamtbewertung „Kosten“</b> -
-	▼ die Rückzahlungsverpflichtung kann nur vorzeitig beendet werden durch Zahlung des Maximalbetrages abzüglich der bereits geleisteten Rückzahlungen.		

## d) Bewertung der Dimension „Risikobegrenzung“

Begrenzung des Zinsrisikos		tilgungsfreie Zeit („Karenzphase“)	
Auszahlungsphase	Rückzahlungsphase	Dauer in Monaten	Details / Bewertung
▲ Prozentsatz und Rückzahlungsdauer der einkommensabhängigen Rückzahlung werden bei Vertragsabschluss fest vereinbart.	▲ Prozentsatz und Rückzahlungsdauer der einkommensabhängigen Rückzahlung werden bei Vertragsabschluss fest vereinbart.	-	▼ Keine Karenzzeit, Rückzahlungsverpflichtung, sobald Mindesteinkommen überschritten.
Rückzahlungsmodalitäten			
Variabilität / Einkommensabhängigkeit	Deckelung des max. Rückzahlungsbetrags	Start erst ab Mindesteinkommen	Rückzahlung Darlehen nicht während anschl. Qualifizierungsabschnitt
● einkommensabhängig	max. das 2,3-fache der Auszahlungssumme	▲ ja. Einkommensgrenze 2.500 € brutto / Monat	▲ ja, wegen Einkommensabhängigkeit
<b>Gesamtbewertung „Risikobegrenzung“</b> ▲			

## e) Bewertung der Dimension „Flexibilität“

Wechselmöglichkeiten		internationale Transferierbarkeit (ohne parallele Immatrikulation in D)	
Fachwechsel	Hochschulwechsel (nationale Mobilität)	Auslandssemester möglich?	Vollständiges Auslandsstudium möglich?
▼ nein	▲ Hochschulwechsel ist möglich	▲ möglich	Ja (innerhalb der EU)
Höhe der monatl. Auszahlungsbeträge variabel?	Einmalig zusätzliche Sonderauszahlung möglich?	Maximale Rückzahlungsdauer	<b>Gesamtbewertung „Flexibilität“</b> ●
Summe wird auf einen Schlag ausbezahlt	● Einzelfallentscheidung	vier Jahre	

# Sparkasse Herford: Studentenkredit

Das Angebot der Sparkasse Herford richtet sich an Studierende aus dem Kreis Herford sowie an Studierende in anderen Regionen, wenn sie Kunde des Hauses sind. Es können bis zu 50.000 € aufgenommen werden. Die Rückzahlvereinbarung kann auf Wunsch eine Schlussrate (bis zu 50 Prozent der Darlehenssumme) vorsehen.

#### Stärken:

- Komplettes Auslandsstudium möglich.
- Statt monatlicher Auszahlungen sind auch halbjährliche, jährliche oder einmalige Auszahlungen möglich.

#### Schwächen:

- Der Rückzahlungszins wird regelhaft erst bei Erreichen der Rückzahlungsphase vereinbart.

#### Zielgruppe:

Erststudium: ✓  
 Teilzeitstudium: ✓  
 Online- / Fernstudium: ✓  
 Weiterbildung: ✓  
 Promotion: ✓

**Effektivzinssatz** (Auszahlungs- / Rückzahlungsphase): 6,80 % / 8,08 %

#### Vertragsabschlüsse

2023: 138 (2022: 154)  
 Insgesamt seit 2005: 2.999

#### Durchschnittlich genutztes Volumen:

574,33 € / Monat

#### Informationen im Internet:

[www.sparkasse-herford.de/studentenkredit](http://www.sparkasse-herford.de/studentenkredit)

## a) Bewertung der Dimension „Zugang“

Altersgrenze bei Vertragsabschluss	für bestimmte Nationalitäten?	Auswahlverfahren	notwendige Sicherheiten / Bürgschaften
nein	keine Einschränkungen	nein	▲ nur Immatrikulationsbescheinigung, Einnahmen- / Ausgabenrechnung, Hochschulzugangsberechtigung
laufende Auskunftspflichten	Verlängerung für anschließendes Masterstudium möglich?	Einmalkosten für den Kreditnehmer?	<b>Gesamtbewertung „Zugang“</b> ▲
▲ nur Immatrikulationsbescheinigung	● individuelle Entscheidung zu den dann gültigen Konditionen	▲ nein	

## b) Bewertung der Dimension „Kapazität“

maximale Auszahlungssumme insgesamt	Auszahlungssumme / Monat	maximale Auszahlungsdauer	Stundung der Zinsen während der Auszahlung
50.000 € + Zinsen	▲ 1.000 €	▲ Regelstudienzeit + 4 Semester	▲ ja
			<b>Gesamtbewertung „Kapazität“</b> ▲

**c) Bewertung der Dimension „Kosten“**

Auszahlungsphase		Rückzahlungsphase	
Effektivzinssatz	Nominalzinssatz	Effektivzinssatz	Nominalzinssatz
▼ 6,80 %	6,80 %	▼ 8,08 %	7,80 %
kostenverursachende Sicherheiten	Sondertilgung möglich?		<b>Gesamtbewertung „Kosten“</b> ▼
-	▲ ja, jederzeit, Vorfälligkeitsentschädigung wird derzeit nicht fällig		

**d) Bewertung der Dimension „Risikobegrenzung“**

Begrenzung des Zinsrisikos		tilgungsfreie Zeit („Karenzphase“)	
Auszahlungsphase	Rückzahlungsphase	Dauer in Monaten	Details / Bewertung
▲ Festzins	▲ Festzins	24	● In der Karenzphase fallen Zinsen an
Rückzahlungsmodalitäten			
Variabilität / Einkommensabhängigkeit	Deckelung des max. Rückzahlungsbetrags	Start erst ab Mindesteinkommen	Rückzahlung Darlehen nicht während anschl. Qualifizierungsabschnitt
▲ frei gestaltbar	nein	▼ nein	● individuelle Vereinbarung
<b>Gesamtbewertung „Risikobegrenzung“</b> ●			

**e) Bewertung der Dimension „Flexibilität“**

Wechselmöglichkeiten		internationale Transferierbarkeit (ohne parallele Immatrikulation in D)	
Fachwechsel	Hochschulwechsel (nationale Mobilität)	Auslandssemester möglich?	Vollständiges Auslandsstudium möglich?
▲ ist möglich (dann auch Verlängerung der Kreditlaufzeit möglich)	▲ ist möglich	▲ ja (dafür auch Verlängerung der Kreditlaufzeit möglich)	ja
Höhe der monatl. Auszahlungsbeträge variabel?	Einmalig zusätzliche Sonderauszahlung möglich?	Maximale Rückzahlungsdauer	<b>Gesamtbewertung „Flexibilität“</b> ▲
▲ ja, monatlich	▲ ja, bis 10.000 €	10 Jahre	

# Studierendenwerk Frankfurt (Main): MainSWerk Studiendarlehen

Das Studiendarlehen des Studierendenwerks Frankfurt (Main) steht Studierenden folgender Hochschulen zur Verfügung: Johann Wolfgang-Goethe-Universität Frankfurt am Main, Hochschule für Musik und Darstellende Kunst Frankfurt am Main, Hochschule für Gestaltung Offenbach am Main, Frankfurt University of Applied Sciences, Hochschule RheinMain, Hochschule Geisenheim. Es entspricht den Konditionen der Daka NRW und wird auch von ihr verwaltet.

Stärken:

- Das Angebot ist zinsfrei.

Schwächen:

- Als Sicherheit ist eine selbstschuldnerische Bürgschaft eines Dritten (etwa der Eltern) erforderlich.

## Zielgruppe:

Erststudium: ✓  
Teilzeitstudium: ✓  
Online- / Fernstudium: ✓  
Weiterbildung: ✓  
Promotion: -

**Effektivzinssatz** (Auszahlungs- / Rückzahlungsphase): 0,0 %

## Vertragsabschlüsse

2023: 59 (2022: 29)  
Insgesamt seit 2019: 197

**Durchschnittlich genutztes Volumen:** 659 € / Monat

**Informationen im Internet:**  
[www.swffm.de](http://www.swffm.de)

## a) Bewertung der Dimension „Zugang“

Altersgrenze bei Vertragsabschluss	für bestimmte Nationalitäten?	Auswahlverfahren	notwendige Sicherheiten / Bürgschaften
nein	D, EU, Nicht-EU	nein	▼ Bürgschaft der Eltern oder Dritter
laufende Auskunftspflichten	Verlängerung für anschließendes Masterstudium möglich?	Einmalkosten für den Kreditnehmer?	<b>Gesamtbewertung „Zugang“</b> ●
▲ nein	(Im Rahmen der Höchstförderung ist eine Aufteilung auf den BA- und den unmittelbar anschließenden MA-Studiengang möglich.)	● 5 % des Darlehensbetrages werden (i. d. R. bei der letzten Auszahlungsrate) als Disagio einbehalten	

## b) Bewertung der Dimension „Kapazität“

maximale Auszahlungssumme insgesamt	maximale Auszahlungssumme / Monat	maximale Auszahlungsdauer	Stundung der Zinsen während der Auszahlung
12.000 € (im Bedarfsfall auch höher)	▲ 1.000 € (im Bedarfsfall auch höher; 1. Rate max. 3.000 €)	● Überschreitet die beantragte Förderung die Regelstudienzeit, ist durch Fakultät oder Prüfungsamt zu bescheinigen, dass das Studium im beantragten Zeitraum beendet werden kann.	▲ fallen nicht an
			<b>Gesamtbewertung „Kapazität“</b> ▲

c) Bewertung der Dimension „Kosten“

Auszahlungsphase		Rückzahlungsphase	
Effektivzinssatz	Nominalzinssatz	Effektivzinssatz	Nominalzinssatz
▲ 0,0 %	0,0 %	▲ 0,0 %	0,0 %
kostenverursachende Sicherheiten	Sondertilgung möglich?		<b>Gesamtbewertung „Kosten“</b> ▲
nein	▲ jederzeit ohne Vorfälligkeitsentschädigung		

d) Bewertung der Dimension „Risikobegrenzung“

Begrenzung des Zinsrisikos		tilgungsfreie Zeit („Karenzphase“)	
Auszahlungsphase	Rückzahlungsphase	Dauer in Monaten	Details / Bewertung
▲ Festzins	▲ Festzins	bis 12	▲ In der Karenzphase fallen keine Zinsen an
Rückzahlungsmodalitäten			
Variabilität / Einkommensabhängigkeit	Deckelung des max. Rückzahlungsbetrags	Start erst ab Mindesteinkommen	Rückzahlung Darlehen nicht während anschl. Qualifizierungsabschnitt
▲ Stundungen und Ratensenkungen der Rückzahlungsraten auf Antrag möglich.	Ja, faktisch gegeben	▼ Nein, nur Ratensenkung / Verschiebung, wenn Einkommen unter gesetzl. Pfändungsgrenze; dann Stundungszinssatz: 2,12 %.	▲ Ja, bis zu 12 Monate nach Ablauf der RSZ des MA-Studiengangs ohne Mehrkosten (gilt nicht für Promotion).
			<b>Gesamtbewertung „Risikobegrenzung“</b> ▲

e) Bewertung der Dimension „Flexibilität“

Wechselmöglichkeiten		internationale Transferierbarkeit (ohne parallele Immatrikulation in D)	
Fachwechsel	Hochschulwechsel (nationale Mobilität)	Auslandssemester möglich?	Vollständiges Auslandsstudium möglich?
▲ ist nach Rücksprache mit dem Studentenwerk möglich	▲ ist möglich	▲ ja	ja (Erstimmatrikulation muss an einer Hochschule im Zuständigkeitsbereich erfolgt sein)
Höhe der monatl. Auszahlungsbeträge variabel?	Einmalig zusätzliche Sonderauszahlung möglich?	Maximale Rückzahlungsdauer	<b>Gesamtbewertung „Flexibilität“</b> ▲
▲ Auszahlungsraten können im Auszahlungsverlauf variieren	▲ Auszahlungsraten können in unterschiedlicher Höhe vereinbart werden	nicht definiert	

# Studierendenwerk Frankfurt (Main): MainSWerk Studiendarlehen (Auslandsförder- ung)

Die Auslandsförderung des Studierendenwerks Frankfurt (Main) steht Studierenden folgender Hochschulen zur Verfügung: Johann Wolfgang-Goethe-Universität Frankfurt am Main, Hochschule für Musik und Darstellende Kunst Frankfurt am Main, Hochschule für Gestaltung Offenbach am Main, Frankfurt University of Applied Sciences, Hochschule Rhein-Main, Hochschule Geisenheim. Es entspricht den Konditionen der Daka NRW und wird auch von ihr verwaltet.

Die Auslandsförderung soll Kosten für einen studienbedingten Auslandsaufenthalt abdecken. Sie wird in einer Summe ausbezahlt. Sie kann parallel zum „normalen“ Darlehen (siehe vorige Seiten) in Anspruch genommen werden.

Stärken:

- Das Angebot ermöglicht gezielt die Finanzierung der Kosten eines Auslandsaufenthaltes.
- Das Darlehen ist zinsfrei (es werden aber 5 Prozent des Darlehensbetrages als Disagio einbehalten).

Schwächen:

- Als Sicherheit ist eine selbstschuldnerische Bürgschaft eines Dritten (etwa der Eltern) erforderlich.

**Zielgruppe:**

Erststudium: ✓  
Teilzeitstudium: ✓  
Online- / Fernstudium: ✓  
Weiterbildung: ✓  
Promotion: -

**Effektivzinssatz** (Auszahlungs- / Rückzahlungsphase): 0,0 %

**Vertragsabschlüsse**

2023: 0 (2022: 1)  
Insgesamt seit 2019: 1

**Durchschnittlich genutztes**

**Volumen:** keine Angabe

**Informationen im Internet:**

[www.swffm.de](http://www.swffm.de)

**a) Bewertung der Dimension „Zugang“**

Altersgrenze bei Vertragsabschluss	für bestimmte Nationalitäten?	Auswahlverfahren	notwendige Sicherheiten / Bürgschaften
nein	D, EU, Nicht-EU	nein	▼ Bürgschaft der Eltern oder Dritter
laufende Auskunftspflichten	Verlängerung für anschließendes Masterstudium möglich?	Einmalkosten für den Kreditnehmer?	<b>Gesamtbewertung „Zugang“</b> ●
▲ nein	(nur für Auslandsaufenthalte konzipiert)	● 5 % des Darlehensbetrages werden als Disagio einbehalten	

**b) Bewertung der Dimension „Kapazität“**

maximale Auszahlungssumme insgesamt	maximale Auszahlungssumme / Monat	maximale Auszahlungsdauer	Stundung der Zinsen während der Auszahlung
6.000 € (im Bedarfsfall auch höher)	Darlehen wird in einer Summe ausbezahlt.	Auszahlung in einer Summe.	▲ fallen nicht an
			<b>Gesamtbewertung „Kapazität“</b> -

**c) Bewertung der Dimension „Kosten“**

Auszahlungsphase		Rückzahlungsphase	
Effektivzinssatz	Nominalzinssatz	Effektivzinssatz	Nominalzinssatz
▲ 0,0 %	0,0 %	▲ 0,0 %	0,0 %
kostenverursachende Sicherheiten	Sondertilgung möglich?		<b>Gesamtbewertung „Kosten“</b> ▲
nein	▲ Jederzeit ohne Vorfälligkeitsentschädigung; anteilige Erstattung des Verwaltungskosteneinhalts bei vorzeitiger vollständiger Rückzahlung.		

**d) Bewertung der Dimension „Risikobegrenzung“**

Begrenzung des Zinsrisikos		tilgungsfreie Zeit („Karenzphase“)	
Auszahlungsphase	Rückzahlungsphase	Dauer in Monaten	Details / Bewertung
▲ Festzins	▲ Festzins	Bis 12 Monate nach Ende des Auslandsaufenthaltes. Wird die Tilgung schon innerhalb der Regelstudienzeit fällig, kann zinsloser Zahlungsaufschub gewährt werden.	▲ In der Karenzphase fallen keine Zinsen an
Rückzahlungsmodalitäten			
Variabilität / Einkommensabhängigkeit	Deckelung des max. Rückzahlungsbetrags	Start erst ab Mindesteinkommen	Rückzahlung Darlehen nicht während anschl. Qualifizierungsabschnitt
▲ Stundungen und Ratensenkungen der Rückzahlungsraten auf Antrag möglich.	Ja, faktisch gegeben	▼ Nein, nur Ratensenkung / Verschiebung, wenn Einkommen unter gesetzl. Pfändungsgrenze; dann Stundungszinssatz: 2,12 %.	▲ Ja, bis zu 12 Monate nach Ablauf der RSZ des MA-Studiengangs ohne Mehrkosten (gilt nicht für Promotion).
			<b>Gesamtbewertung „Risikobegrenzung“</b> ▲

**e) Bewertung der Dimension „Flexibilität“**

Wechselmöglichkeiten		internationale Transferierbarkeit (ohne parallele Immatrikulation in D)	
Fachwechsel	Hochschulwechsel (nationale Mobilität)	Auslandssemester möglich?	Vollständiges Auslandsstudium möglich?
▲ ist nach Rücksprache mit dem Studentenwerk möglich	▲ ist möglich	▲ ja – das ist der Zweck des Darlehens	nein
Höhe der monatl. Auszahlungsbeträge variabel?	Einmalig zusätzliche Sonderauszahlung möglich?	maximale Rückzahlungsdauer	<b>Gesamtbewertung „Flexibilität“</b> ▲
(Die Auslandsförderung besteht aus einer Einmalzahlung.)	(Die Auslandsförderung besteht aus einer Einmalzahlung. Folgedarlehen ist möglich.)	nicht definiert	

# Studentische Darlehnskasse e.V. Berlin: Studienkredit

Der Studienkredit der studentischen Darlehnskasse e.V. Berlin ist in der Region Berlin / Brandenburg verfügbar für Studierende folgender Hochschulen: Universität Potsdam, Alice Salomon Hochschule Berlin (ASH), bbw Hochschule, Beuth Hochschule für Technik Berlin, Charité Universitätsmedizin Berlin, DEKRA Hochschule für Medien, Design Akademie Berlin, Epitech Hochschule Berlin, ESCP Europe Berlin, Evangelische Hochschule Berlin (EHB), Freie Universität Berlin (FU), Hertie School of Governance Berlin, Hochschule für Medien, Kommunikation und Wirtschaft (HMKW), International Psychoanalytic University Berlin (IPU), Psychologische Hochschule Berlin (PHB), Sigmund Freud Universität Berlin (SFU), SRH Berlin, SRH Hochschule der Populären Künste (HdpK), SRH Hotelakademie Dresden, Technische Hochschule Berlin (TU), Universität der Künste Berlin (UdK), Weißensee Kunst-hochschule.

Stärken:

- Ein Antrag kann für jeden Studienabschluss, Auslandssemester, das Praktische Jahr im Medizinstudium oder auch für Praktika gestellt werden.
- Die Darlehnskasse ist ein gemeinnütziger Verein.

Schwächen:

- Eine Bürgschaft der Eltern oder Dritter ist notwendig.

**Zielgruppe:**

Erststudium: ✓  
Teilzeitstudium: ✓  
Online- / Fernstudium: -  
Weiterbildung: ✓  
Promotion: ✓

**Effektivzinssatz** (Auszahlungs- / Rückzahlungsphase): 3,95-5,95 % / 3,95-5,95 %

**Vertragsabschlüsse**

2023: 97 (2022: 114)  
Insgesamt seit 1951: über 17.000

**Durchschnittlich genutztes**

**Volumen:** keine Angabe für 2023,  
Vorjahreswert für 2022: 7.857 € indiv.  
Gesamtbetrag

**Informationen im Internet:**

[www.dakaBerlin.de](http://www.dakaBerlin.de)

## a) Bewertung der Dimension „Zugang“

Altersgrenze bei Vertragsabschluss	für bestimmte Nationalitäten?	Auswahlverfahren	notwendige Sicherheiten / Bürgschaften
nein	D, EU, Nicht-EU	nein	▼ Bürgschaft der Eltern oder Dritter
laufende Auskunftspflichten	Verlängerung für anschließendes Masterstudium möglich?	Einmalkosten für Kreditnehmer?	<b>Gesamtbewertung „Zugang“</b> ●
▲ nein	Übergang wird finanziert bei Vorlage einer Studienbescheinigung	▲ nein	

## b) Bewertung der Dimension „Kapazität“

maximale Auszahlungssumme insgesamt	maximale Auszahlungssumme / Monat	maximale Auszahlungsdauer	Stundung der Zinsen während der Auszahlung
27.000 €	● 750 €	▲ 36 Monate = 6 Semester	▲ ja
			<b>Gesamtbewertung „Kapazität“</b> ▲

## c) Bewertung der Dimension „Kosten“

Auszahlungsphase		Rückzahlungsphase	
Effektivzinssatz	Nominalzinssatz	Effektivzinssatz	Nominalzinssatz
● 3,95 % in den ersten beiden Jahren, 4,95 % im dritten und vierten Jahr, 5,95 % ab dem fünften Jahr		● 3,95 % in den ersten beiden Jahren, 4,95 % im dritten und vierten Jahr, 5,95 % ab dem fünften Jahr	
kostenverursachende Sicherheiten	Sondertilgung möglich?	<b>Gesamtbewertung „Kosten“</b> ●	
-	▲ jederzeit, Vorfälligkeitsentschädigung fällt nicht an		

## d) Bewertung der Dimension „Risikobegrenzung“

Begrenzung des Zinsrisikos		tilgungsfreie Zeit („Karenzphase“)	
Auszahlungsphase	Rückzahlungsphase	Dauer in Monaten	Details / Bewertung
▲ Festzins	▲ Festzins	12	Zinsen fallen an ●
Rückzahlungsmodalitäten			
Variabilität / Einkommensabhängigkeit	Deckelung des max. Rückzahlungsbetrags	Start erst ab Mindesteinkommen	Rückzahlung Darlehen nicht während ansl. Qualifizierungsabschnitt
▲ jederzeit auf Anfrage möglich	-	▼ nein	▲ ja, ohne Mehrkosten
<b>Gesamtbewertung „Risikobegrenzung“</b> ▲			

## e) Bewertung der Dimension „Flexibilität“

Wechselmöglichkeiten		internationale Transferierbarkeit (ohne parallele Immatrikulation in D)	
Fachwechsel	Hochschulwechsel (nationale Mobilität)	Auslandssemester möglich?	vollständiges Auslandsstudium möglich?
▲ ist möglich	● innerhalb der genannten Mitgliedshochschulen nach Absprache möglich	▲ ja	nein
Höhe der monatl. Auszahlungsbeträge variabel?	einmalig zusätzliche Sonderauszahlung möglich?	maximale Rückzahlungsdauer	<b>Gesamtbewertung „Flexibilität“</b> ▲
nicht bewertet (nicht benötigte Beträge können rücküberwiesen werden)	▲ ja, bis 1.500 €	10 Jahre (ggf. Verlängerung durch Stundung / Ratenreduzierung)	



## 6 Abschlussdarlehen und Zwischenfinanzierungen

Auf den nächsten Seiten werden folgende Abschlussdarlehen und Zwischenfinanzierungen dargestellt und bewertet:

**Bundesverwaltungsamt:** Bildungskredit → S. 47f

**Darlehenskasse der Bayerischen Studentenwerke e.V.:** Studienabschlussdarlehen → S. 49f

**E. W. Kuhlmann-Stiftung:** Mikrokredit für Studenten / studien-abschluss-hilfe → S. 51f

**E. W. Kuhlmann:** Rollendes Stipendium → S. 53f

**Studentenwerk Hannover:** Studienabschlussdarlehen → S. 55f

**Studentenwerk Schleswig-Holstein:** Darlehensfonds → S. 57f

**Studierendenwerk Hamburg:** Examensdarlehen → S. 59f

**Studierendenwerk Hamburg:** Zwischenfinanzierungsdarlehen → S. 61f

# Bundesverwaltungsamt: Bildungskredit

Der bundesweit verfügbare Bildungskredit des Bundesverwaltungsamtes dient der Sicherung und Beschleunigung des Studiums in fortgeschrittenen Studienphasen. Für maximal 2 Jahre kann man Auszahlungen von 100 €, 200 € oder 300 € / Monat beantragen. Der Bildungskredit ist mit anderen Angeboten wie BAföG und KfW-Studienkredit kombinierbar.

**Stärken:**

- In Deutschland traditionell das zweitbeliebteste Studienkreditangebot.
- Abgesehen von den teilweise zinsfreien Abschlussdarlehen der Studentenwerke in der Rückzahlungsphase das zinsgünstigste Angebot überhaupt.
- Auch zur Förderung einer rein schulischen Berufsausbildung sowie für ein Auslandsstudium / Auslandssemester und Praktika im Ausland.

**Schwächen:**

- Nur max. 300 € / Monat als Auszahlungssumme möglich.

**Zielgruppe:**

- Erststudium: ✓
- Teilzeitstudium: -
- Online- / Fernstudium: ✓
- Weiterbildung: ✓
- Promotion: -

**Effektivzinssatz** (Auszahlungs- / Rückzahlungsphase): 4,87 % / 4,87 %

**Vertragsabschlüsse**

2023: 4.340 (2022: 4.463)  
Insgesamt seit 2001: 317.910

**Durchschnittlich genutztes**

**Volumen:** 300 € / Monat

**Informationen im Internet:**

www.bildungskredit.de

**a) Bewertung der Dimension „Zugang“**

Altersgrenze bei Vertragsabschluss	für bestimmte Nationalitäten?	Auswahlverfahren	notwendige Sicherheiten / Bürgschaften
max. 35	D, EU und Nicht-EU, wenn Aufenthaltsstatus gemäß § 8 BAföG.	Nein	▲ Immatrikulationsbescheinigung, Leistungsnachweise, Nachweis über fortgeschrittene Phase der Ausbildung
laufende Auskunftspflichten	Verlängerung für anschließendes Masterstudium möglich?	Einmalkosten für den Kreditnehmer?	<b>Gesamtbewertung „Zugang“</b> ▲
▲ nur Abschluss / Abbruch / Wechsel müssen angezeigt werden	nicht bewertet, erneuter Antrag in MA-Phase aber möglich	▲ nein	

**b) Bewertung der Dimension „Kapazität“**

Auszahlungssumme insgesamt	Auszahlungssumme / Monat	maximale Auszahlungsdauer	Stundung der Zinsen während der Auszahlung
mind. 1.000; max. 7.200 €	● 100, 200 oder 300 €	▲ 24 Monate	▲ ja
			<b>Gesamtbewertung „Kapazität“</b> ▲

**c) Bewertung der Dimension „Kosten“**

Auszahlungsphase		Rückzahlungsphase	
Effektivzinssatz	Nominalzinssatz	Effektivzinssatz	Nominalzinssatz
▲ 4,87 %	4,93 %	▲ 4,87 %	4,93 %
kostenverursachende Sicherheiten	Sondertilgung möglich?		<b>Gesamtbewertung „Kosten“</b> ▲
-	▲ jederzeit, Vorfalligkeitsentschädigung wird nicht fällig		

**d) Bewertung der Dimension „Risikobegrenzung“**

Begrenzung des Zinsrisikos		tilgungsfreie Zeit („Karenzphase“)	
Auszahlungsphase	Rückzahlungsphase	Dauer in Monaten	Details / Bewertung
▼ variabler Zinssatz	▼ variabler Zinssatz	Rückzahlung beginnt 4 Jahre nach erster Auszahlung	● Zinsen fallen an, werden bis zum Beginn der Rückzahlung ohne gesonderten Antrag gestundet
Rückzahlungsmodalitäten			
Variabilität / Einkommensabhängigkeit	Deckelung des max. Rückzahlungsbetrags	Start erst ab Mindesteinkommen	Rückzahlung Darlehen nicht während anschl. Qualifizierungsabschnitt
▲ monatliche Rückzahlungsrate von 120 €, aber auf Antrag einkommensabhängige Reduzierung / Stundung möglich	nein	▼ Nein, es gelten nur die allgemeinen Pfändungsgrenzen. Aber Stundung / Reduzierung der Rückzahlungsrate beantragbar.	● Stundungsvereinbarung möglich. Bei Förderung einer weiteren Studien-Episode wird die Rückzahlung des ersten Kredits an die des zweiten Kredits angehängt, also verschoben.
<b>Gesamtbewertung „Risikobegrenzung“</b> ▼			

**e) Bewertung der Dimension „Flexibilität“**

Wechselmöglichkeiten		internationale Transferierbarkeit (ohne parallele Immatrikulation in D)	
Fachwechsel	Hochschulwechsel (nationale Mobilität)	Auslandssemester möglich?	Vollständiges Auslandsstudium möglich?
Nicht bewertet (unter bestimmten Umständen möglich)	nicht bewertet, aber in Absprache möglich	● in Absprache möglich	ja, wenn Ausbildungsstätte den inländischen gleichwertig
Höhe der monatl. Auszahlungsbeträge variabel?	Einmalig zusätzliche Sonderauszahlung möglich?	Maximale Rückzahlungsdauer	<b>Gesamtbewertung „Flexibilität“</b> -
nicht bewertet	▲ ja (max. 3.600 €; soweit die Gesamtsumme nicht überschritten wird)	nicht begrenzt	

# Darlehenskasse der Bayerischen Studentenwerke e.V.: Studienabschlussdarlehen

Die Darlehenskasse der Bayerischen Studentenwerke e.V. will bedürftigen Studierenden an bayerischen Hochschulen durch die Gewährung von Studienabschlussdarlehen die Examensvorbereitung erleichtern und einen erfolgreichen Studienabschluss ermöglichen. Das Angebot richtet sich nur an Studierende von Hochschulen, für welche die Studentenwerke in Bayern zuständig sind.

Bis zu einem Darlehensbetrag von 3.000 € entfällt die Pflicht, eine Bürgschaft zu stellen.

Stärken:

- Das Angebot ist fünf Jahre zinsfrei.

Schwächen:

- Ab einem Darlehensbetrag von 3.000 € ist eine Bürgschaft der Eltern oder Dritter als Sicherheit nötig.

## Zielgruppe:

Erststudium: ✓  
 Teilzeitstudium: -  
 Online- / Fernstudium: -  
 Weiterbildung: ✓  
 Promotion: ✓

**Effektivzinssatz** (Auszahlungs- / Rückzahlungsphase): 0,0 % / 0,0 %

## Vertragsabschlüsse

2023: 112 (2022: 103)  
 Insgesamt seit 1953: keine Angabe

**Durchschnittlich genutztes Volumen:** 3.720 € individueller Gesamtbetrag

## Informationen im Internet:

[www.darlehenskasse-bayern.de](http://www.darlehenskasse-bayern.de)

### e) Bewertung der Dimension „Zugang“

Altersgrenze bei Vertragsabschluss	für bestimmte Nationalitäten?	Auswahlverfahren	notwendige Sicherheiten / Bürgschaften
nein	D, EU und Nicht-EU	nein	▲ bis 3.000 € nur Immatrikulationsbescheinigung und Stundenplan / ▼ ab 3.000 € Bürgschaft der Eltern oder Dritter
laufende Auskunftspflichten	Verlängerung für anschließendes Masterstudium möglich?	Einmalkosten für den Kreditnehmer?	<b>Gesamtbewertung „Zugang“</b> ● / ▼
▲ nein	nicht bewertet	▼ 50 € bei erstem Vertragsabschluss	

### b) Bewertung der Dimension „Kapazität“

maximale Auszahlungssumme insgesamt	maximale Auszahlungssumme / Monat	maximale Auszahlungsdauer	Stundung der Zinsen während der Auszahlung
17.000 €	● 700 €	▲ 4 Semester	▲ Zinsen fallen nicht an
			<b>Gesamtbewertung „Kapazität“</b> ▲

c) Bewertung der Dimension „Kosten“

Auszahlungsphase		Rückzahlungsphase	
Effektivzinssatz	Nominalzinssatz	Effektivzinssatz	Nominalzinssatz
▲ 0,0 %		▲ 0,0 % bzw. 2,0 % (ab dem 6. Jahr der Laufzeit).	
Kostenverursachende Sicherheiten	Sondertilgung möglich?	<b>Gesamtbewertung „Kosten“</b> ▲	
-	▲ jederzeit, Vorfälligkeitsentschädigung wird nicht fällig		

d) Bewertung der Dimension „Risikobegrenzung“

Begrenzung des Zinsrisikos		tilgungsfreie Zeit („Karenzphase“)	
Auszahlungsphase	Rückzahlungsphase	Dauer in Monaten	Details / Bewertung
▲ Festzins	▲ Festzins	24 (ohne Abschluss) bzw. 36 (mit Abschluss)	Karenzphase ist verpflichtend, dadurch entstehen keine Mehrkosten ▲
Rückzahlungsmodalitäten			
Variabilität / Einkommensabhängigkeit	Deckelung des max. Rückzahlungsbetrags	Start erst ab Mindesteinkommen	Rückzahlung Darlehen nicht während anschl. Qualifizierungsabschnitt
▲ Rückzahlungstarif fixiert (mind. 110 € / Monat), aber Stundungen und Ratenenkungen möglich.	Nein	▼ Nein. Stundung kann beantragt werden.	● Einzelfallentscheidung
<b>Gesamtbewertung „Risikobegrenzung“</b> ▲			

e) Bewertung der Dimension „Flexibilität“

Wechselmöglichkeiten		internationale Transferierbarkeit (ohne parallele Immatrikulation in D)	
Fachwechsel	Hochschulwechsel (nationale Mobilität)	Auslandssemester möglich?	Vollständiges Auslandsstudium möglich?
Nicht bewertet	nicht bewertet, aber innerhalb Bayerns möglich	▲ ja	nein
Höhe der monatl. Auszahlungsbeträge variabel?	Einmalig zusätzliche Sonderauszahlung möglich?	Maximale Rückzahlungsdauer?	<b>Gesamtbewertung „Flexibilität“</b> ▲
nicht bewertet, aber semesterweise möglich	▲ ja, bis 3.000 € (wird lediglich eine Einmalzahlung genutzt, entfällt die Notwendigkeit einer Sicherheitsleistung)	10 Jahre (ab Darlehensgewährung) bei einer Darlehensgewährung bis zu zwei Semestern; 14 Jahre ab drei Semestern	

# E. W. Kuhlmann-Stiftung: Mikrokredit für Studenten / „studien-abschluss-hilfe“

Der Mikrokredit für Studenten ist bundesweit verfügbar. Er versteht sich als „Rettungsring, der in dringender Not kurz vor dem rettenden Ufer“ geworfen wird. Die Rückzahlung soll spätestens am Ende des fünften Jahres erfolgt sein.

**Stärken:**

- Anträge werden i. d. R. binnen 24 Stunden bearbeitet.
- Das Angebot ist vier Jahre zinsfrei, danach fallen Zinsen an.

**Schwächen:**

- Unabwägbarkeiten durch mitunter unkonventionelle Entscheidungswege beim Auswahlverfahren möglich: Neben der Dringlichkeit des Bedarfs spielt die „Wertschätzung der Hilfe“ eine Rolle (beurteilt an der Reaktion auf das konkrete Angebot und der Reaktionsgeschwindigkeit).
- Im fünften Jahr nach Auszahlung fallen Zinsen an – deren Höhe legt der Kreditgeber jedoch nicht im Vorfeld fest.

**Zielgruppe:**

- Erststudium: ✓
- Teilzeitstudium: -
- Online- / Fernstudium: ✓
- Weiterbildung: ✓
- Promotion: ✓

**Effektivzinssatz** (Auszahlungs- / Rückzahlungsphase): 0,0 % / 0,0 %

**Vertragsabschlüsse**

2023: 12 (2022: 13)  
Insgesamt seit 2010: 537

**Durchschnittlich genutztes Volumen:** 1.733 € pro Bewilligung.

**Informationen im Internet:**  
[www.studien-abschluss-hilfe.de](http://www.studien-abschluss-hilfe.de)

**a) Bewertung der Dimension „Zugang“**

Altersgrenze bei Vertragsabschluss	für bestimmte Nationalitäten?	Auswahlverfahren	notwendige Sicherheiten / Bürgschaften
nein	D, EU, Nicht-EU	Ja. Einreichung Motivationsschreiben; das Studium soll in spätestens 6 Monaten abgeschlossen sein; nach dem Abschluss sollte eine Berufstätigkeit aufgenommen werden.	▲ nur Immatrikulationsbescheinigung, Studienplan, Einnahmen- / Ausgabenrechnung
laufende Auskunfts-pflichten	Verlängerung für anschließendes Masterstudium möglich?	Einmalkosten für den Kreditnehmer?	<b>Gesamtbewertung „Zugang“</b> ▲
▲ nein	nicht bewertet; Ziel soll Berufseinstieg nach der Prüfung sein	▲ nein	

**b) Bewertung der Dimension „Kapazität“**

maximale Auszahlungssumme insgesamt	maximale Auszahlungssumme / Monat	maximale Auszahlungsdauer	Stundung der Zinsen während der Auszahlung
2.000 €	(nicht bewertet – Einmalzahlung unverzüglich nach Bewilligung)	(nicht bewertet – Einmalzahlung unverzüglich nach Bewilligung)	▲ fallen nicht an
			<b>Gesamtbewertung „Kapazität“</b> -

## c) Bewertung der Dimension „Kosten“

Auszahlungsphase		Rückzahlungsphase	
Effektivzinssatz	Nominalzinssatz	Effektivzinssatz	Nominalzinssatz
▲ 0,0 % (4 Jahre lang)	0,0 % (4 Jahre lang)	▲ 0,0 % (4 Jahre lang)	0,0 % (4 Jahre lang)
kostenverursachende Sicherheiten	Sondertilgung möglich?		<b>Gesamtbewertung „Kosten“</b> ▲
-	▲ jederzeit; Vorfälligkeitsentschädigung fällt nicht an		

## d) Bewertung der Dimension „Risikobegrenzung“

Begrenzung des Zinsrisikos		tilgungsfreie Zeit („Karenzphase“)	
Auszahlungsphase	Rückzahlungsphase	Dauer in Monaten	Details / Bewertung
▲ Festzins (Nullzins)	▲ Festzins (Nullzins)	60	▲ Rückzahlung erfolgt erst nach 4 Jahren
Rückzahlungsmodalitäten			
Variabilität / Einkommensabhängigkeit	Deckelung des max. Rückzahlungsbetrags	Start erst ab Mindesteinkommen	Rückzahlung Darlehen nicht während ansl. Qualifizierungsabschnitt
▲ Rückzahlung der Gesamtsumme jederzeit möglich	-	▼ nein	▲ aufgrund 4-jähriger Karenzzeit gewährleistet
<b>Gesamtbewertung „Risikobegrenzung“</b> ▲			

## e) Bewertung der Dimension „Flexibilität“

Wechselmöglichkeiten		internationale Transferierbarkeit (ohne parallele Immatrikulation in D)	
Fachwechsel	Hochschulwechsel (nationale Mobilität)	Auslandssemester möglich?	Vollständiges Auslandsstudium möglich?
Nicht bewertet	nicht bewertet, aber möglich	▲ ja	ja
Höhe der monatl. Auszahlungsbeträge variabel?	Einmalig zusätzliche Sonderauszahlung möglich?	Maximale Rückzahlungsdauer	<b>Gesamtbewertung „Flexibilität“</b> ▲
nicht bewertet – einmalige Auszahlung der Gesamtsumme	▲ Einmalzahlung bis 2.000 €	Kredit ist 4 Jahre zinsfrei, spätestens im 5. Jahr nach Kreditbewilligung und Auszahlung soll die Rückzahlung erfolgen.	

## E. W. Kuhlmann: Rollendes Stipendium

Das „Rollende Stipendium“ entstammt dem privaten Vermögen des Stifters der E.W. Kuhlmann-Stiftung. Es kann max. 12.000 € betragen. Es zielt auf Studierende, die innerhalb der nächsten zwei Jahre einen Studienabschluss erreichen werden. Während der Mikrokredit (siehe vorige Seiten) als „Rettungsring, der in dringender Not kurz vor dem rettenden Ufer“ geworfen wird, konzipiert ist, versteht sich das „Rollende Stipendium“ als etwas länger wirksames „Rettungsboot“.

Stärken:

- Anträge werden i. d. R. binnen 24 Stunden bearbeitet.
- Das Angebot ist sieben Jahre zinsfrei, bis dahin soll die Rückzahlung erfolgen.

Schwächen:

- Unter Umständen wird – nach positiv aufgenommener Vorabanfrage – in der eigentlichen Antragstellung ein Gutachten verlangt.
- Kostenpflichtiges notariell beurkundetes Schuldversprechen nötig.
- Im achten Jahr nach Auszahlung greift für den Restbetrag eine Verzinsung. Deren Höhe legt der Stipendiengeber allerdings nicht im Vorfeld fest.
- Unabwägbarkeiten durch mitunter unkonventionelle Entscheidungswege beim Auswahlverfahren möglich.

**Zielgruppe:**

Erststudium: ✓  
 Teilzeitstudium: -  
 Online- / Fernstudium: ✓  
 Weiterbildung: ✓  
 Promotion: ✓

**Effektivzinssatz** (Auszahlungs- / Rückzahlungsphase): 0,0 % / 0,0 %

**Vertragsabschlüsse**

2023: 2 (2022: 1)  
 Insgesamt seit 2016: 50

**Durchschnittlich genutztes**

**Volumen:** 6.500 € pro Bewilligung

**Informationen im Internet:**

[www.rollendes-stipendium.de](http://www.rollendes-stipendium.de)

### a) Bewertung der Dimension „Zugang“

Altersgrenze bei Vertragsabschluss	für bestimmte Nationalitäten?	Auswahlverfahren	notwendige Sicherheiten / Bürgschaften
nein	D, EU, Nicht-EU	Ja. Zunächst „Voranfrage“ per Post. In der eigentlichen Antragstellung wird dann u. U. ein Gutachten verlangt. Das Studium soll spätestens in 24 Monaten abgeschlossen und eine Berufstätigkeit aufgenommen worden sein.	▼ Abschluss nur bei Vorlage eines notariell beurkundeten Schuldversprechens
laufende Auskunftspflichten	Verlängerung für anschließendes Masterstudium möglich?	Einmalkosten für den Kreditnehmer?	<b>Gesamtbewertung „Zugang“</b> ▼
▲ nein	nicht bewertet	▼ Notariatsgebühr ca. 100 €	

### b) Bewertung der Dimension „Kapazität“

maximale Auszahlungssumme insgesamt	maximale Auszahlungssumme / Monat	maximale Auszahlungsdauer	Stundung der Zinsen während der Auszahlung
12.000 €	▲ (Zahlung in zwei gleichen Tranchen innerhalb von sechs Monaten)	(nicht bewertet)	▲ fallen nicht an
			<b>Gesamtbewertung „Kapazität“</b> ▲

## c) Bewertung der Dimension „Kosten“

Auszahlungsphase		Rückzahlungsphase	
Effektivzinssatz	Nominalzinssatz	Effektivzinssatz	Nominalzinssatz
▲ 0,0 % (7 Jahre lang)	0,0 % (7 Jahre lang)	▲ 0,0 % (7 Jahre lang)	0,0 % (7 Jahre lang)
kostenverursachende Sicherheiten	Sondertilgung möglich?		<b>Gesamtbewertung „Kosten“</b> ▲
-	▲ jederzeit, Vorfälligkeitsentschädigung fällt nicht an		

## d) Bewertung der Dimension „Risikobegrenzung“

Begrenzung des Zinsrisikos		tilgungsfreie Zeit („Karenzphase“)	
Auszahlungsphase	Rückzahlungsphase	Dauer in Monaten	Details / Bewertung
▲ Festzins (Nullzins)	▲ Festzins (Nullzins)	84	Rückzahlung erfolgt spätestens nach 7 Jahren ▲
Rückzahlungsmodalitäten			
Variabilität / Einkommensabhängigkeit	Deckelung des max. Rückzahlungsbetrags	Start erst ab Mindesteinkommen	Rückzahlung Darlehen nicht während anschl. Qualifizierungsabschnitt
▲ Rückzahlung in gleich hohen Tranchen wie Auszahlung, Zeitraum innerhalb der sieben Jahre frei wählbar	-	▼ nein	▲ aufgrund 7-jähriger Karenzzeit gewährleistet
<b>Gesamtbewertung „Risikobegrenzung“</b> ▲			

## e) Bewertung der Dimension „Flexibilität“

Wechselmöglichkeiten		internationale Transferierbarkeit (ohne parallele Immatrikulation in D)	
Fachwechsel	Hochschulwechsel (nationale Mobilität)	Auslandssemester möglich?	vollständiges Auslandsstudium möglich?
nicht bewertet	nicht bewertet, aber möglich	▲ ja	nein
Höhe der monatl. Auszahlungsbeträge variabel?	einmalig zusätzliche Sonderauszahlung möglich?	maximale Rückzahlungsdauer	<b>Gesamtbewertung „Flexibilität“</b> -
nicht bewertet – Auszahlung in zwei gleich hohen Tranchen	nicht bewertet – Auszahlung in zwei gleich hohen Tranchen	Kredit ist sieben Jahre zinsfrei. Falls im achten Jahr noch eine Rückzahlungsverpflichtung besteht, greift eine Verzinsung, deren Höhe im Vorfeld unklar ist.	

# Studentenwerk Hannover: Studienabschlussdarlehen

Das Studentenwerk Hannover vergibt im Rahmen der verfügbaren Mittel an Studierende hannoverscher Hochschulen, die dem Studentenwerk gegenüber beitragspflichtig sind.

Die Vergabe erfolgt in besonders gerechtfertigten Einzelfällen, in denen die Aussichten auf den erfolgreichen Abschluss des Studiums und auf die fristgerechte Rückzahlung des Darlehens positiv sind.

Stärken:

- Das Studienabschlussdarlehen ist zinsfrei.

Schwächen:

- Zur Sicherung des Darlehens ist eine selbstschuldnerische Bürgschaft oder eine Bankbürgschaft nötig.

**Zielgruppe:**

Erststudium: ✓  
 Teilzeitstudium: -  
 Online- / Fernstudium: -  
 Weiterbildung: -  
 Promotion: -

**Effektivzinssatz** (Auszahlungs- / Rückzahlungsphase): 0,0 % / 0,0 %

**Vertragsabschlüsse**

2023: 1 (2022: 0)  
 Insgesamt seit 1997: 276

**Durchschnittlich genutztes Volumen:** 934 € / Monat

**Informationen im Internet:**

<https://www.studentenwerk-hannover.de/darlehen-und-kredite>

**a) Bewertung der Dimension „Zugang“**

Altersgrenze bei Vertragsabschluss	für bestimmte Nationalitäten?	Auswahlverfahren	notwendige Sicherheiten / Bürgschaften
nein	D, EU, Nicht-EU	Studium muss voraussichtlich innerhalb eines Jahres abgeschlossen werden; Regelstudienzeit darf um nicht mehr als acht Semester aus wichtigem Grund überschritten sein.	▼ Bürgschaft der Eltern oder Dritter, Prognosebescheinigung der Hochschule über voraussichtlichen Studienabschluss
laufende Auskunftspflichten	Verlängerung für anschließendes Masterstudium möglich?	Einmalkosten für Kreditnehmer?	<b>Gesamtbewertung „Zugang“</b> ●
▲ nein	nicht bewertet	▲ nein	

**b) Bewertung der Dimension „Kapazität“**

maximale Auszahlungssumme insgesamt	maximale Auszahlungssumme / Monat	maximale Auszahlungsdauer	Stundung der Zinsen während der Auszahlung
keine Angabe	● 934 € = Höhe des BAföG-Höchstsatzes (ggf. + Studiengebühren)	● 12 Monate	▲ fallen nicht an
			<b>Gesamtbewertung „Kapazität“</b> ●

## c) Bewertung der Dimension „Kosten“

Auszahlungsphase		Rückzahlungsphase	
Effektivzinssatz	Nominalzinssatz	Effektivzinssatz	Nominalzinssatz
▲ 0,00 %		▲ 0,00 %	
kostenverursachende Sicherheiten	Sondertilgung möglich?	<b>Gesamtbewertung „Kosten“</b> ▲	
-	▲ jederzeit; Vorfälligkeitsentschädigung fällt nicht an		

## d) Bewertung der Dimension „Risikobegrenzung“

Begrenzung des Zinsrisikos		tilgungsfreie Zeit („Karenzphase“)	
Auszahlungsphase	Rückzahlungsphase	Dauer in Monaten	Details / Bewertung
▲ Festzins	▲ Festzins	6	▼ Gesamtlaufzeit des Darlehens beträgt max. 48 Monate abzügl. Auszahlungsphase und Karenzzeit
Rückzahlungsmodalitäten			
Variabilität / Einkommensabhängigkeit	Deckelung des max. Rückzahlungsbetrags	Start erst ab Mindesteinkommen	Rückzahlung Darlehen nicht während anschl. Qualifizierungsabschnitt
▲ Mindestrate 75 € / Monat; Stundung und Herabsetzung individuell vereinbar	nein	▼ nein, aber Stundung möglich	● Stundung möglich
<b>Gesamtbewertung „Risikobegrenzung“</b> ●			

## e) Bewertung der Dimension „Flexibilität“

Wechselmöglichkeiten		internationale Transferierbarkeit (ohne parallele Immatrikulation in D)	
Fachwechsel	Hochschulwechsel (nationale Mobilität)	Auslandssemester möglich?	vollständiges Auslandsstudium möglich?
nicht bewertet	nicht bewertet	nicht bewertet	nein
Höhe der monatl. Auszahlungsbeträge variabel?	einmalig zusätzliche Sonderauszahlung möglich?	maximale Rückzahlungsdauer	
nicht bewertet (aber möglich)	▲ ja, für evtl. Studiengebühren	Gesamtlaufzeit max. 48 Monate abzügl. Auszahlungsphase und Karenzzeit	
<b>Gesamtbewertung „Flexibilität“</b> -			

# Studentenwerk Schleswig-Holstein: Darlehensfonds

Das Studentenwerk Schleswig-Holstein hat aus eigenen Mitteln einen Darlehensfonds mit der Zweckbestimmung errichtet, in Härtefällen durch die Gewährung von zinslosen Darlehen Fortsetzung und Abschluss des Studiums zu ermöglichen. Das Studiendarlehen können Studierende erhalten, die an einer staatlichen Hochschule im Zuständigkeitsbereich des Studentenwerks Schleswig-Holstein eingeschrieben sind.

Stärken:

- Zinsfreies Studienabschlussdarlehen.
- Auch Studierende mit sehr hoher Fachsemesteranzahl können auf das Angebot zurückgreifen.
- Das Darlehen kann auch als Überbrückungsdarlehen gewährt werden, wenn sonstige öffentliche Zahlungen (BAföG, Wohngeld) unterbrochen sind.

Schwächen:

- Als Sicherheit ist die Bürgschaft der Eltern oder Dritter nötig.

## Zielgruppe:

Erststudium: ✓  
 Teilzeitstudium: -  
 Online- / Fernstudium: -  
 Weiterbildung: -  
 Promotion: -

**Effektivzinssatz** (Auszahlungs- / Rückzahlungsphase): 0,0% / 0,0%

## Vertragsabschlüsse

2023: 130 (2022: 178)  
 Insgesamt seit 1986: keine Angabe

## Durchschnittlich genutztes

**Volumen:** 1.850 € / Jahr

## Informationen im Internet:

[www.studentenwerk.sh](http://www.studentenwerk.sh)

### a) Bewertung der Dimension „Zugang“

Altersgrenze bei Vertragsabschluss	für bestimmte Nationalitäten?	Auswahlverfahren	notwendige Sicherheiten / Bürgschaften
nein	D, EU, Nicht-EU	Entscheidung über Härtefallsituation in einem Vergabeausschuss, bestehend aus zwei Studierenden und zwei Mitarbeiter*innen.	▼ Bürgschaft der Eltern oder Dritter (in besonderen Ausnahmefällen auch ohne Bürgschaft)
laufende Auskunftspflichten	Verlängerung für anschließendes Masterstudium möglich?	Einmalkosten für Kreditnehmer?	<b>Gesamtbewertung „Zugang“</b> 
▲ nein (ggf. Hinweis auf Verbesserung der wirtschaftlichen Lage)	nicht bewertet, aber im MA kann ein weiteres Darlehen beantragt werden	▲ nein	

### b) Bewertung der Dimension „Kapazität“

maximale Auszahlungssumme insgesamt	maximale Auszahlungssumme / Monat	maximale Auszahlungsdauer	Stundung der Zinsen während der Auszahlung
4.410 €	● 735 €	▼ 6 Monate	▲ fallen nicht an
			<b>Gesamtbewertung „Kapazität“</b> 

c) Bewertung der Dimension „Kosten“

Auszahlungsphase		Rückzahlungsphase	
Effektivzinssatz	Nominalzinssatz	Effektivzinssatz	Nominalzinssatz
▲ 0,00 %		▲ 0,00 %	
kostenverursachende Sicherheiten	Sondertilgung möglich?	<b>Gesamtbewertung „Kosten“</b> ▲	
-	▲ jederzeit; Vorfälligkeitsentschädigung fällt nicht an		

d) Bewertung der Dimension „Risikobegrenzung“

Begrenzung des Zinsrisikos		tilgungsfreie Zeit („Karenzphase“)	
Auszahlungsphase	Rückzahlungsphase	Dauer in Monaten	Details / Bewertung
▲ Festzins	▲ Festzins	6	▼ Karenzzeit führt nicht zu Zusatzkosten, allerdings begrenzt auf 6 Monate
Rückzahlungsmodalitäten			
Variabilität / Einkommensabhängigkeit	Deckelung des max. Rückzahlungsbetrags	Start erst ab Mindesteinkommen	Rückzahlung Darlehen nicht während anschl. Qualifizierungsabschnitt
▲ fixe Rückzahlungsrate von 105 €, Mindestrate 35 €; bei Härtefall Stundung / Reduzierung möglich	nein	▼ nein, aber Stundung möglich	▲ ja, Verschiebung der Rückzahlung ohne Aufpreis um entspr. RZS
<b>Gesamtbewertung „Risikobegrenzung“</b> ●			

e) Bewertung der Dimension „Flexibilität“

Wechselmöglichkeiten		internationale Transferierbarkeit (ohne parallele Immatrikulation in D)	
Fachwechsel	Hochschulwechsel (nationale Mobilität)	Auslandssemester möglich?	vollständiges Auslandsstudium möglich?
nicht bewertet	nicht bewertet	nein	nein
Höhe der monatl. Auszahlungsbeträge variabel?	einmalig zusätzliche Sonderauszahlung möglich?	maximale Rückzahlungsdauer	<b>Gesamtbewertung „Flexibilität“</b> -
nicht bewertet (aber Reduzierung jederzeit möglich)	▼ nein	3,5 Jahre (bei 105 € monatl. Rückzahlung)	

# Studierendenwerk Hamburg: Examensdarlehen

Das Studierendenwerk Hamburg unterhält eine Darlehenskasse, aus der Darlehen an bedürftige Studierende vergeben werden können. Anspruchsberechtigt sind Studierende der vom Studierendenwerk Hamburg betreuten Hochschulen, die sich zur Abschlussprüfung angemeldet haben, das Examen innerhalb von zwei Semestern abschließen können und keine andere Finanzierungsmöglichkeit haben. Das Examensdarlehen wird in der Regel für ein Semester gewährt, in Ausnahmefällen bis zu einem Jahr.

#### Stärken:

- Zinsloses Darlehen (1 Prozent der Darlehenssumme wird aber einbehalten)
- Gute Lösung für Studierende in der Abschlussphase, denen keine andere Möglichkeit (BAföG, KfW-Studienkredit, Bildungskredit) mehr offensteht.

#### Schwächen:

- Für die Bewilligung ist eine Bürgschaft der Eltern oder Dritter erforderlich.
- Teilzeitstudium wird nur in Ausnahmefällen finanziert, z. B. für Alleinerziehende.

#### Zielgruppe:

Erststudium: ✓  
Teilzeitstudium: - (nur in Ausnahmefällen für Alleinerziehende)  
Online- / Fernstudium: -  
Weiterbildung: -  
Promotion: -

**Effektivzinssatz** (Auszahlungs- / Rückzahlungsphase): 0,0 % / 0,0 %

#### Vertragsabschlüsse

2023: 2 (2022: 2)  
Insgesamt seit 1990: 85

#### Durchschnittlich genutztes

**Volumen:** 400 € - 500 € / Monat

#### Informationen im Internet:

<https://www.studierendenwerk-hamburg.de/studienfinanzierung>

## a) Bewertung der Dimension „Zugang“

Altersgrenze bei Vertragsabschluss	für bestimmte Nationalitäten?	Auswahlverfahren	notwendige Sicherheiten / Bürgschaften
nein	D, EU, Nicht-EU	nein (Nachweis über Zulassung zum Examen; keine alternative Finanzierungsmöglichkeit)	▼ Bürgschaft der Eltern oder Dritter
laufende Auskunfts-pflichten	Verlängerung für anschließendes Masterstudium möglich?	Einmalkosten für den Kreditnehmer?	<b>Gesamtbewertung „Zugang“</b> ▼
▲ keine	nicht bewertet	▼ 1 % der Darlehenssumme bei Vertragsabschluss (wird von der ersten monatlichen Auszahlung abgezogen)	

## b) Bewertung der Dimension „Kapazität“

maximale Auszahlungssumme insgesamt	maximale Auszahlungssumme / Monat	maximale Auszahlungsdauer	Stundung der Zinsen während der Auszahlung
4.800 €	● 400 € (Laufzeit bis 12 Monate) bzw. 500 € (bis 6 Monate)	● 2 Semester = 12 Monate	▲ fallen nicht an
			<b>Gesamtbewertung „Kapazität“</b> ●

c) Bewertung der Dimension „Kosten“

Auszahlungsphase		Rückzahlungsphase	
Effektivzinssatz	Nominalzinssatz	Effektivzinssatz	Nominalzinssatz
▲ 0,0 % (nur einmalige Bearbeitungsgebühr in Höhe von 1 % des Auszahlungsbetrages)	0,0 %	▲ 0,0 %	0,0 %
kostenverursachende Sicherheiten	Sondertilgung möglich?		<b>Gesamtbewertung „Kosten“</b> ▲
-	▲ jederzeit; Vorfälligkeitsentschädigung fällt nicht an		

d) Bewertung der Dimension „Risikobegrenzung“

Begrenzung des Zinsrisikos		tilgungsfreie Zeit („Karenzphase“)	
Auszahlungsphase	Rückzahlungsphase	Dauer in Monaten	Details / Bewertung
▲ Festzins	▲ Festzins	6	Karenzzeit ohne Mehrkosten, allerdings max. 6 Monate ▼
Rückzahlungsmodalitäten			
Variabilität / Einkommensabhängigkeit	Deckelung des max. Rückzahlungsbetrags	Start erst ab Mindesteinkommen	Rückzahlung Darlehen nicht während anschl. Qualifizierungsabschnitt
▲ Mindestsumme 100 € / Monat, Ratenreduzierung und Stundung beantragbar	-	▼ nein (individuelle Stundungsregelung möglich)	▲ ja, über einen Stundungsantrag ohne Mehrkosten
<b>Gesamtbewertung „Risikobegrenzung“</b> ●			

e) Bewertung der Dimension „Flexibilität“

Wechselmöglichkeiten		internationale Transferierbarkeit (ohne parallele Immatrikulation in D)	
Fachwechsel	Hochschulwechsel (nationale Mobilität)	Auslandssemester möglich?	vollständiges Auslandsstudium möglich?
nicht bewertet	nicht bewertet	nicht bewertet	nein
Höhe der monatl. Auszahlungsbeträge variabel?	einmalig zusätzliche Sonderauszahlung möglich?	maximale Rückzahlungsdauer	<b>Gesamtbewertung „Flexibilität“</b> -
nicht bewertet (Einzelfallentscheidung)	▼ nein	4 Jahre	

# Studierendenwerk Hamburg: Zwischenfinanzierungsdarlehen

Das Studierendenwerk Hamburg unterhält eine Darlehenskasse, aus der Darlehen an bedürftige Studierende vergeben werden können.

Anspruchsberechtigt sind Studierende der vom Studierendenwerk Hamburg betreuten Hochschulen in der Abschluss-/ Vor-Examensphase.

Stärken:

- Das Angebot ist zinslos (aber 1 Prozent der Darlehenssumme wird einbehalten).
- Gute Notlösung für Studierende, die keine andere Studienfinanzierung in Anspruch nehmen können, aber Aussicht auf eine Anschlussfinanzierung haben (z. B. BAföG, KfW-Studienkredit, Bildungskredit).

Schwächen:

- Als Sicherheit ist die Bürgschaft der Eltern oder Dritter notwendig.
- Teilzeitstudium wird nur in Ausnahmefällen finanziert, z. B. für Alleinerziehende.

**Zielgruppe:**

Erststudium: ✓  
 Teilzeitstudium: - (in Ausnahmefällen für Alleinerziehende)  
 Online- / Fernstudium: ✓  
 Weiterbildung: -  
 Promotion: -

**Effektivzinssatz** (Auszahlungs- / Rückzahlungsphase): 0,0 % / 0,0 %

**Vertragsabschlüsse**

2023: 0 (2022: 0)  
 Insgesamt seit 2008: 34

**Durchschnittlich genutztes Volumen:** 300 € / Monat

**Informationen im Internet:**

<https://www.studierendenwerk-hamburg.de/studienfinanzierung>

## a) Bewertung der Dimension „Zugang“

Altersgrenze bei Vertragsabschluss	für bestimmte Nationalitäten?	Auswahlverfahren	notwendige Sicherheiten / Bürgschaften
nein	D, EU, Nicht-EU	nein	▼ Bürgschaft der Eltern oder Dritter
laufende Auskunftspflichten	Verlängerung für anschließendes Masterstudium möglich?	Einmalkosten für den Kreditnehmer?	<b>Gesamtbewertung „Zugang“</b> ▼
▲ keine	nicht bewertet	▼ 1 % der Darlehenssumme (wird von der ersten monatlichen Auszahlung abgezogen)	

## b) Bewertung der Dimension „Kapazität“

maximale Auszahlungssumme insgesamt	maximale Auszahlungssumme / Monat	maximale Auszahlungsdauer	Stundung der Zinsen während der Auszahlung
3.600 €	● 300 €	● 2 Semester = 12 Monate	▲ fallen nicht an
			<b>Gesamtbewertung „Kapazität“</b> ●

## c) Bewertung der Dimension „Kosten“

Auszahlungsphase		Rückzahlungsphase	
Effektivzinssatz	Nominalzinssatz	Effektivzinssatz	Nominalzinssatz
▲ 0,0 % (nur einmalige Bearbeitungsgebühr in Höhe von 1 % des Auszahlungsbetrages)	0,0 %	▲ 0,0 %	0,0 %
kostenverursachende Sicherheiten	Sondertilgung möglich?		<b>Gesamtbewertung „Kosten“</b> ▲
-	▲ jederzeit ohne Vorfälligkeitsentschädigung		

## d) Bewertung der Dimension „Risikobegrenzung“

Begrenzung des Zinsrisikos		tilgungsfreie Zeit („Karenzphase“)	
Auszahlungsphase	Rückzahlungsphase	Dauer in Monaten	Details / Bewertung
▲ Festzins	▲ Festzins	18	▲ ohne Mehrkosten
Rückzahlungsmodalitäten			
Variabilität / Einkommensabhängigkeit	Deckelung des max. Rückzahlungsbetrags	Start erst ab Mindesteinkommen	Rückzahlung Darlehen nicht während anschl. Qualifizierungsabschnitt
▲ Mindestsumme 100 € /Monat, Ratenreduzierung und Stundung (ohne Verzugszinsen) beantragbar	-	▼ nein (individuelle Stundungsregelung möglich)	▲ ja, über einen Stundungsantrag ohne Mehrkosten
<b>Gesamtbewertung „Risikobegrenzung“</b> ▲			

## e) Bewertung der Dimension „Flexibilität“

Wechselmöglichkeiten		internationale Transferierbarkeit (ohne parallele Immatrikulation in D)	
Fachwechsel	Hochschulwechsel (nationale Mobilität)	Auslandssemester möglich?	vollständiges Auslandsstudium möglich?
nicht bewertet	nicht bewertet	nicht bewertet	nein
Höhe der monatl. Auszahlungsbeträge variabel?	einmalig zusätzliche Sonderauszahlung möglich?	maximale Rückzahlungsdauer	<b>Gesamtbewertung „Flexibilität“</b> -
nicht bewertet, aber im Einzelfall möglich	▼ nein	3 Jahre	



## 7 Hochschulspezifische Studienkredite

**Brain Capital:** Angebote für verschiedene Privathochschulen → S. 65ff

**Studierendengesellschaft Witten/Herdecke e.V.:** Umgekehrter Generationenvertrag → S. 71f

**Universität zu Lübeck:** Studienfonds der Universität zu Lübeck → S. 73f

# Brain Capital: Angebote für verschiedene Privathochschulen

Brain Capital bietet für verschiedene Privathochschulen Finanzierungsmodelle nach dem Bildungsfonds-Ansatz an. Die Rückzahlung erfolgt nach Studienende einkommensabhängig. Auf dieser Doppelseite wird das gemeinsame Grundmodell dargestellt, auf den folgenden Seiten wesentliche Unterschiede und weiterführende Links.

## Stärken:

- Neben Studiengebühren können teilweise auch Lebenshaltungs- / Reisekosten übernommen werden.
- Zusätzlich wird ein mehrstufiges Coaching-Programm angeboten, das Studierende bei Bewerbungen für Praktika und bei dem Berufseinstieg unterstützt. Daneben besteht eine Zusammenarbeit mit Executive-Search-Firmen / Headhuntern.

## Schwächen:

- Karenzphase nach dem Abschluss nur bei Bucerius Law School und WHU Vallendar.
- Bei überdurchschnittlichem Verdienst nach dem Berufseinstieg sind hohe Rückzahlungssummen zu erwarten (aufgrund der Einkommensabhängigkeit).

## Zielgruppe:

Erststudium: ✓  
 Teilzeitstudium: - / ✓  
 Online- / Fernstudium: -  
 Weiterbildung: - / ✓  
 Promotion: -

**Effektivzinssatz** (Auszahlungs- / Rückzahlungsphase): -

## Vertragsabschlüsse

2023: 1.370 (2022: 1.331)  
 Seit 2000: 8.278

**Durchschnittlich genutztes Volumen:** je nach Hochschulmodell.

## Informationen im Internet:

[www.braincapital.de](http://www.braincapital.de)

## a) Bewertung der Dimension „Zugang“

Altersgrenze bei Vertragsabschluss	für bestimmte Nationalitäten?	Auswahlverfahren	notwendige Sicherheiten / Bürgschaften
nein	D, EU, Nicht-EU, sofern gute Deutschkenntnisse vorhanden und / oder unbefristete Aufenthaltsgenehmigung	ja (Interview) (bei WHU Vallendar: nein)	▲ nur Immatrikulationsbescheinigung (● bei Bucerius Law School Risikolebensversicherung)
laufende Auskunftspflichten	Verlängerung für anschließendes Masterstudium möglich?	Einmalkosten für den Kreditnehmer?	<b>Gesamtbewertung „Zugang“</b> ▲
▲ nur Immatrikulationsbescheinigung	▲ ja	▲ nein	

## b) Bewertung der Dimension „Kapazität“

maximale Auszahlungssumme insgesamt	maximale Auszahlungssumme / Monat	maximale Auszahlungsdauer	Stundung der Zinsen während der Auszahlung
je nach Höhe der Studiengebühren, bis zu 60.000 €	● Höhe der Studiengebühren, zusätzlich indiv. vereinbarter Zuschlag für Lebenshaltungskosten bis zu 600 € / Monat möglich	▲ Regelstudienzeit + 4 Semester	▲ (fallen nicht an)
			<b>Gesamtbewertung „Kapazität“</b> ▲

## c) Bewertung der Dimension „Kosten“

Auszahlungsphase		Rückzahlungsphase	
Effektivzinssatz	Nominalzinssatz	Effektivzinssatz	Nominalzinssatz
Die „Verzinsung“ erfolgt über eine einkommensabhängige Rückzahlung nach Studienende, also einem Prozentsatz vom Bruttoeinkommen (minus Werbungskosten) für einen bestimmten Zeitraum. Bei Teilfinanzierungen werden die Parameter entsprechend angepasst.			
kostenverursachende Sicherheiten	Sondertilgung möglich?		<b>Gesamtbewertung „Kosten“</b> -
-	• Einzelfallentscheidung		

## d) Bewertung der Dimension „Risikobegrenzung“

Begrenzung des Zinsrisikos		tilgungsfreie Zeit („Karenzphase“)	
Auszahlungsphase	Rückzahlungsphase	Dauer in Monaten	Details / Bewertung
▲ Prozentsatz und Rückzahlungsdauer der einkommensabhängigen Rückzahlung werden bei Vertragsabschluss fest vereinbart	▲ Prozentsatz und Rückzahlungsdauer der einkommensabhängigen Rückzahlung werden bei Vertragsabschluss fest vereinbart	12 Monate (nur bei Bucerius Law School und WHU Vallendar)	Rückzahlungsverpflichtung, sobald Mindesteinkommen überschritten ▼ bei Bucerius Law School und WHU Vallendar 12 Monate Karenzzeit ▲
Rückzahlungsmodalitäten			
Variabilität / Einkommensabhängigkeit	Deckelung des max. Rückzahlungsbetrags	Start erst ab Mindesteinkommen	Rückzahlung Darlehen nicht während anschl. Qualifizierungsabschnitt
• Einkommensabhängig	max. rund das Doppelte der ausbezahlten Summe + Inflation; nach 20 Jahren erlöschen alle Ansprüche	▲ ja, ab 25.000 € bzw. 30.000 € / Jahr (brutto) zzgl. Inflationsausgleich	▲ ja, wegen Einkommensabhängigkeit
<b>Gesamtbewertung „Risikobegrenzung“</b> ▲			

## e) Bewertung der Dimension „Flexibilität“

Wechselmöglichkeiten		internationale Transferierbarkeit (ohne parallele Immatrikulation in D)	
Fachwechsel	Hochschulwechsel (nationale Mobilität)	Auslandssemester möglich?	vollständiges Auslandsstudium möglich?
• (Wechsel in einen anderen Studiengang an Partnerhochschule der Fördergesellschaft möglich)	• (Wechsel an Partnerhochschulen der Fördergesellschaft möglich)	▲ ja (dafür Verlängerung der Förderdauer um 1 Jahr möglich und teilw. Erhöhung des Förderbetrages)	nein
Höhe der monatl. Auszahlungsbeträge variabel?	einmalig zusätzliche Sonderauszahlung möglich?	maximale Rückzahlungsdauer	<b>Gesamtbewertung „Flexibilität“</b> ▲
▲ ja, laufend (Teilfinanzierung möglich)	▲ ja (z. B. teilw. 5.000 € oder 10.000 € für Auslandsaufenthalte)	unterschiedlich: 5-12 Jahre	

Die vorangehende Doppelseite stellt das Gemeinsame der hochschulspezifischen Angebote von Brain Capital dar, die folgende Tabelle listet wesentliche Unterschiede:

Name	Für welche Hochschule?	Webseite	Konditionen der einkommensabhängigen Rückzahlung	Einmalig zusätzliche Sonderauszahlung möglich?
Accadis Bildungsfonds	Accadis Hochschule Bad Homburg	www.accadis.braincapital.de	In Abhängigkeit von der Fördersumme und dem Studiengang für 10 Jahre zwischen 6 und 10 % des Bruttoeinkommens.	im beschränkten Rahmen; Höhe in Abhängigkeit von bereits vorhandener Förderung.
Bildungsfonds SRH Hochschule Heidelberg	SRH Heidelberg	www.srh-heidelberg.braincapital.de	Der Prozentsatz beträgt (jeweils für 10 Jahre) beim <i>Bachelor</i> im Bereich Management 9,5 % - 11,5 %; im Bereich IT, Medien & Design 12 % - 13,5 %; im Bereich IT Recht 10 %; im Bereich IT Technik und Bau 7,5 % - 10 %; im Bereich IT Soziales & Therapie 7,5 % - 12,5 % und im Bereich Psychologie 10 % (jeweils bei 100 % Finanzierung). Beim <i>Master</i> beträgt der Zinssatz im Bereich Management 5 % - 7,5 %; im Bereich IT, Medien & Design 6 % - 8 %; im Bereich Recht 6 %; im Bereich Technik und Bau 4 % - 6 %, im Bereich Soziales & Therapie 5 % - 7,5 %; im Bereich Psychologie 5 % - 7,5 % (jeweils 100 % Studiengebühren finanziert).	ja, bis 10.000 € für Auslandsaufenthalte
BSP Bildungsfonds	BSP Business & Law School	www.bsp.braincapital.de	In Abhängigkeit von Fördersumme und Studiengang zwischen 4 und 7 % des Bruttogehalts (max. 10 Rückzahlungsjahre innerhalb eines Rückzahlungszeitraums von 20 Jahren). Bei Erreichen einer Durchschnittsnote von 1,5 oder besser reduziert sich der Rückzahlungssatz um 0,3 %.	im beschränkten Rahmen; Höhe in Abhängigkeit von bereits vorhandener Förderung.
CBS Bildungsfonds	Cologne Business School	www.cbs.braincapital.de	Jeweils für 10 Jahre: <i>Bachelor</i> (Vollzeit) 10,3 % - 14% (in Abhängigkeit von Studiengang und Studiendauer); <i>Master</i> (Vollzeit): 4 % - 8 % (in Abhängigkeit von Studiengang und Studiendauer); <i>MBA</i> : 4,5 % - 9 % (100 % Studiengebühren finanziert).	ja, bis 5.000 € für Auslandsaufenthalte
Constructor Tuition Deferral Program	Constructor University, Bremen	www.constructor-university.braincapital.de	für 10 Jahre: <i>Bachelor</i> -Studium: 10 % - 16 % (in Abhängigkeit von Fördersumme und Studiengang); <i>Master</i> -Studium: 6 % - 9 % (in Abhängigkeit von Fördersumme und Studiengang).	ja, bis 10.000 € für Auslandsaufenthalte
EBS Alumni Bildungsfonds	EBS Universität für Wirtschaft und Recht	www.ebs.braincapital.de	Jeweils für 10 Jahre: <i>Bachelor</i> : 10 % - 11,5 % des Einkommens je nach Studiengang (100 % Finanzierung); <i>Master</i> : 5,4 % des Einkommens (100 % Finanzierung).	ja, bis 10.000 € für Auslandsaufenthalte
ESADE Education Fund	ESADE Business School	www.esade.braincapital.de	Jeweils für 10 Jahre: In Abhängigkeit von Fördersumme und Studiengang zwischen 7 % - 9 % des Einkommens.	-
ESCP Europe Bildungsfonds	ESCP Europe	www.escp.braincapital.de	Jeweils für 10 Jahre: Bei einer Finanzierung von 100 % der Studiengebühren beträgt der Prozentsatz beim <i>Bachelor</i> in Management 9 %; beim <i>Master</i> 5 % - 6 % und beim <i>EMBA</i> 5 % - 10 %. Studiengänge der kompletten ESCP Europe: 4 % - 5 % bei einer 100 % Finanzierung.	ja, bis 5.000 € für Auslandsaufenthalte

ESMT Berlin Bildungsfonds	European School of Management and Technology	www.esmt.braincapital.de	Der Prozentsatz beträgt für 10 Jahre beim <i>Master</i> 5,5 % (100 % Studiengebühren finanziert) und beim <i>MBA</i> 4 % - 8 %.	ja, bis 10.000 € für Auslandsaufenthalte
Frankfurt School Bildungsfonds	Frankfurt School of Finance & Management	www.frankfurt-school.braincapital.de	Jeweils für 10 Jahre: <i>Bachelor of Science</i> : 8,3 % - 10% (in Abhängigkeit von Studiendauer und Studiengang); <i>Bachelor of Arts</i> : 6 % - 8 % (in Abhängigkeit von Studiendauer und Studiengang); <i>Master</i> : 4 % - 8 % (in Abhängigkeit von Studiendauer und Studiengang); <i>MBA</i> : 4 % - 8 %; <i>LLM</i> : 4 % - 8 %; <i>EMBA</i> : 4 % - 8 %.	ja, bis 5.000 € für Auslandsaufenthalte
GBS Bildungsfonds	Goethe Business School	www.gbs.braincapital.de	In Abhängigkeit der Fördersumme und des Studienganges zwischen 4 % und 7 %; max. 10 Rückzahlungsjahre innerhalb eines Zeitraums von 20 Jahren.	individuelle Absprache
Hertie School Bildungsfonds	Hertie School of Governance	www.hertie.braincapital.de	<i>Master</i> : 9 % (100 % Studiengebühren finanziert), <i>EMBA</i> : 5 % - 10 % (100 % Studiengebühren finanziert).	ja, bis 5.000 € für Auslandsaufenthalte
HHL Bildungsfonds	HHL Leipzig Graduate School of Management	www.hhl.braincapital.de	Jeweils für 10 Jahre: Bei einer Finanzierung von 100 % der Studiengebühren beträgt der Prozentsatz beim <i>Masterstudium</i> 5,5 % - 6 %, beim <i>MBA</i> 5 % - 8 % und beim <i>EMBA</i> 5 % - 10 %.	ja, bis 5.000 € für Auslandsaufenthalte
HMU Bildungsfonds	Health and Medical University Potsdam / Erfurt	www.hmu.braincapital.de	In Abhängigkeit von der Fördersumme und dem Studiengang für 10 bis 12 Jahre zwischen 5,7 und 10,8 % des Bruttoeinkommens.	nein
HMKW Bildungsfonds	Media University of Applied Sciences	www.hmkw.braincapital.de	In Abhängigkeit von der Fördersumme und dem Studiengang für 10 Jahre zwischen 5 und 12 % des Bruttoeinkommens.	im beschränkten Rahmen; Höhe in Abhängigkeit von bereits vorhandener Förderung.
Hochschule Fresenius Bildungsfonds	Hochschule Fresenius	www.hs-fresenius.braincapital.de	Jeweils für 10 Jahre: Rückzahlungssatz abhängig von Studiengang und Förderhöhe; <i>Bachelor</i> -Studium: HS Fresenius Bereich Chemie & Biologie 7,5 % - 11 %; Gesundheit und Soziales 10,5 % - 15 %; Wirtschaft & Medien 8,5 % - 13 % (in Abhängigkeit von Studiengang und Studiendauer); AMD: 13,5 % - 14 % (in Abhängigkeit von Studiengang und Studiendauer); <i>Master</i> -Studium: HS Fresenius: Bereich Chemie & Biologie 3,5 %; Gesundheit und Soziales 3,5 %; Wirtschaft & Medien 6 % - 8,5 %; AMD: 4 % - 6 %.	ja, bis 5.000 € für Auslandsaufenthalte
HSBA Bildungsfonds	Hamburg School of Business Administration	www.hsba.braincapital.de	In Abhängigkeit von der Fördersumme und dem Studiengang für 10 Jahre zwischen 6 und 9 % des Bruttoeinkommens.	im beschränkten Rahmen; Höhe in Abhängigkeit von bereits vorhandener Förderung.
IE University Education Fund	IE Business School	www.ie.braincapital.de	In Abhängigkeit von Fördersumme und Studiengang zwischen 7 und 10 % des Bruttogehalts (max. 10 Rückzahlungsjahre innerhalb eines Rückzahlungszeitraums von 20 Jahren).	im beschränkten Rahmen; Höhe in Abhängigkeit von bereits vorhandener Förderung.
InnoEnergy Bildungsfonds	EIT InnoEnergy	www.innoenergy.braincapital.de	7,5 % des Bruttogehalts (max. 10 Rückzahlungsjahre innerhalb eines Rückzahlungszeitraums von 20 Jahren).	nein

ISM Bildungs-fonds	International School of Management	www.ism.braincapital.de	Jeweils für 10 Jahre: <i>Bachelor</i> -Studium: 10,2 % - 12 % des Einkommens und abhängig vom gewählten Studiengang / Standort etc. (100 % Finanzierung); <i>Master</i> -Studium 5 % - 5,33 % des Einkommens (100 % Finanzierung).	ja, bis 10.000 € für Auslandsaufenthalte
IU Bildungs-fonds	IU Internationale Hochschule	www.iubh.braincapital.de	Jeweils für 10 Jahre: <i>Bachelor</i> : 9,5 % - 14,5 % (100 % Studiengebühren finanziert, je nach Studiengang & Studiendauer); <i>Master</i> : 6 % - 7,5 % (100 % Studiengebühren finanziert, je nach Studiengang & Studiendauer); <i>MBA</i> : 4,5 % - 5,5 % (100 % Studiengebühren finanziert, je nach Studiengang & Studiendauer); <i>Fernstudium-Bachelor</i> (Vollzeit): 3,6 % - 5 % (100 % Studiengebühren finanziert, je nach Studiengang & Studiendauer); <i>Fernstudium-Master</i> (Vollzeit): 2,3 % - 3,9 % (100 % Studiengebühren finanziert, je nach Studiengang & Studiendauer).	ja, bis 5.000 € für Auslandsaufenthalte
Karl Landsteiner Bildungsfonds	Karl Landsteiner Privatuniversität für Gesundheitswissenschaften, Krems	www.karl-landsteiner.braincapital.de	Für 10 Jahre 9 % der positiven Einkünfte.	In beschränktem Rahmen.
Lancaster Bildungs-fonds	Lancaster University Leipzig	www.lancaster.braincapital.de	Für 10 Jahre in Abhängigkeit von der Fördersumme und vom Studiengang zwischen 3,7 und 9,8 % des Bruttoeinkommens.	nein
Macromedia Bildungsfonds	Hochschule Macromedia	www.macromedia.braincapital.de	Jeweils für 10 Jahre: Der Prozentsatz beträgt für ein <i>Bachelor</i> -Studium 10,5 % - 12 % des Einkommens je nach Studiengang (75 % Finanzierung) und für ein <i>Master</i> -Studium 5 % - 6 % des Einkommens je nach Studiengang (100 % Finanzierung).	ja, bis 10.000 € für Auslandsaufenthalte / Laptop etc.
MBS Bildungs-fonds	Munich Business School	www.mbs.braincapital.de	Für 10 Jahre in Abhängigkeit von der Fördersumme und vom Studiengang zwischen 5 und 12,5 % des Bruttoeinkommens.	nein
MSB Bildungs-fonds	Medical School Berlin	www.msb.braincapital.de	Für 10 bis 12 Jahre in Abhängigkeit von der Fördersumme und vom Studiengang zwischen 5,7 und 10,8 % des Bruttoeinkommens.	nein
MSH Bildungs-fonds	Medical School Hamburg	www.msh.braincapital.de	Für 10 bis 12 Jahre in Abhängigkeit von der Fördersumme und vom Studiengang zwischen 5,7 und 10,8 % des Bruttoeinkommens.	nein
PMU Bildungs-fonds Medizin	Paracelsus Medizinische Privatuniversität	www.pmu.braincapital.de	für 12 Jahre: Humanmedizin 14,7 % des Einkommens bei 100 % Finanzierung.	ja, bis 5.000 € für Auslandsaufenthalte
SAE Alumni Fund for Education	SAE-Institute GmbH in München und an weiteren Standorten	https://www.sae.edu/deu/de/die-neue-generation-der-studienf%C3%B6rderung	für 10 Jahre: <i>Diploma</i> : 4,24 % (Förderung 66,7 %); <i>Progression BA</i> (12 Monate): 3,98 % (100 % Förderung); <i>Progression BA</i> (24 Monate): 4,37 % (100 % Förderung); <i>Concurrent BA Program</i> (24 Monate): 7,72 % (Förderung 75 %); <i>Master</i> : 4,26 % - 4,53 % (je nach gewählten Masterstudiengang).	nein
SRH Berlin Bildungsfonds	SRH Hochschulen Berlin	www.srh-berlin.braincapital.de	für 10 Jahre: <i>SRH Berlin</i> : Bachelor-Studium: Internationale BWL (ver. Schwerpunkte): 8,5 % - 9,5 % des Einkommens (100 % Finanzierung, Vollzeit), Tourismus- und Eventmanagement: 12 % - 13 %. Master-Studium: 6 % - 7,5 % des Einkommens (100 % Finanzierung, Vollzeit) <i>SRH Dresden</i> : Bachelor-Studium: 8,5 % - 11,5 % des Einkommens (100 % Finanzierung, Vollzeit). Master-Studium 4,5 % - 6 % des Einkommens (100 % Finanzierung, Vollzeit) <i>Design Akademie Berlin</i> : Bachelor-Studium: 12 % des Einkommens (100 % Finanzierung, Vollzeit). Master-Studium 8 % des Einkommens (100 % Finanzierung, Vollzeit).	ja, bis 10.000 €

			<i>Hochschule der populären Künste: Bachelor-Studium: 12 % - 13,5 % des Einkommens (100 % Finanzierung, Vollzeit). Master-Studium 6,5 % des Einkommens (100 % Finanzierung, Vollzeit)</i>	
SRH Gera Bildungsfonds	SRH Hochschule für Gesundheit Gera	www.srh-gera.braincapital.de	für 10 Jahre: <b>Bachelor</b> -Studium: 8 % - 12 % des Einkommens (100 % Finanzierung, Vollzeit). <b>Master</b> -Studium 5 % - 6 % des Einkommens (100 % Finanzierung, Vollzeit)	ja, bis 10.000 €
SRH NRW Bildungsfonds	SRH Hamm	www.srh-nrw.braincapital.de	für 10 Jahre: Der Prozentsatz beträgt beim <i>Bachelor</i> 8,5 % - 12 % und im <i>Master</i> 5 % - 8 % (jeweils 100 % Studiengebühren finanziert).	ja, bis 10.000 € für Auslandsaufenthalte
SRH WLH Bildungsfonds	SRH Wilhelm Löhe Hochschule	www.srh-wlh.braincapital.de	Jeweils für 10 Jahre: In Abhängigkeit von Fördersumme und Studiengang zwischen 4 % - 7 % des Einkommens.	-
Umgekehrter Generationenvertrag	Bucerius Law School	https://www.law-school.de/studium/jurastudium/kosten-unterstuetzung/umgekehrter-generationenvertrag	i.d.R. 9 % vom Bruttoeinkommen (minus Werbungskosten) für 10 Jahre.	ja, bis 750 € / Semester (Bibliotheksnutzung, Vorbereitung i. Staatsexamen)
Umgekehrter Generationenvertrag	WHU Vallendar	www.whu.braincapital.de	für 10 Jahre (nur Studiengebühren): BSc: 8 %; MSc: 3,5 % - 4,9 %; MBA: 8 % - 10 %.	ja
Wedel Bildungsfonds	FH Wedel	www.wedel.braincapital.de	für max. 10 Jahre: Bei einer Finanzierung von 100 % der Studiengebühren beträgt der Prozentsatz beim <i>Bachelor</i> Informatik, Wirtschaftsingenieurwesen, IT Engineering: 6 % (7 Zahlungsjahre); Betriebswirtschaftslehre, E-Commerce: 7 % (7 Zahlungsjahre); <i>Master</i> Informatik, Betriebswirtschaftslehre, IT-Engineering: 6 % (5 Zahlungsjahre); Wirtschaftsingenieurwesen: 5 % (5 Zahlungsjahre). Bei Teilfinanzierungen werden die Parameter entsprechend angepasst. Darüber hinaus existiert eine notenabhängige Reduktion der Rückzahlungssätze um 0,2 - 0,3 Prozentpunkte (je nach Programm).	ja, bis 5.000 € für Auslandsaufenthalte
XU Bildungsfonds	XU Exponential University of Applied Sciences	www.xu-university.braincapital.de	In Abhängigkeit von der Fördersumme und dem Studiengang für 10 Jahre zwischen 11 und 13 % des Bruttoeinkommens.	im beschränkten Rahmen; Höhe in Abhängigkeit von bereits vorhandener Förderung.
ZU Bildungsfonds	Zeppelin Universität Friedrichshafen	https://zu.braincapital.de/	für max. 10 Jahre: <i>Bachelor</i> : 8,5 % - 10 % (100 % Studiengebühren finanziert; in Abhängigkeit von Studiengang); <i>Master</i> : 3,7 % - 5 % (100 % Studiengebühren finanziert); <i>Master Berufsbegleitend</i> : 7 % (100 % Studiengebühren finanziert; 7 Zahlungsjahre).	ja, bis 5.000 € für Auslandsaufenthalte

# Studierendengesellschaft Witten/Herdecke e.V.: Umgekehrter Generationenvertrag

Der umgekehrte Generationenvertrag der Studierendengesellschaft Witten/Herdecke e.V. dient Studierenden der privaten Universität Witten/Herdecke zur Finanzierung der Studiengebühren über eine „einkommensabhängige Späterzahlung“. Studierende zahlen nach Abschluss und Berufseinstieg, wenn das Einkommen eine bestimmte Grenze überschreitet, 10 Jahre lang 12 Prozent des Bruttoeinkommens (abzüglich Werbungskosten und Versorgungspauschalen gemäß BAföG) zurück.

**Stärken:**

- Die 10 Jahre mit Rückzahlungsverpflichtung liegen in einem Korridor von 25 Jahren nach Abschluss.

**Schwächen:**

- Das Angebot deckt nur Kosten von Studiengebühren ab.
- Bei überdurchschnittlichem Verdienst nach dem Berufseinstieg sind hohe Rückzahlungssummen zu erwarten (aufgrund der Einkommensabhängigkeit).

**Zielgruppe:**

- Erststudium: ✓
- Teilzeitstudium: ✓
- Online- / Fernstudium: -
- Weiterbildung: ✓
- Promotion: -

**Effektivzinssatz** (Auszahlungs- / Rückzahlungsphase): -

**Vertragsabschlüsse**

- 2023: 242 (2022: 231)
- Insgesamt seit 1996: 4.611

**Durchschnittlich genutztes**

**Volumen:** 559 € / Monat

**Informationen im Internet:**

[www.studierendengesellschaft.de](http://www.studierendengesellschaft.de)

## a) Bewertung der Dimension „Zugang“

Altersgrenze bei Vertragsabschluss	für bestimmte Nationalitäten?	Auswahlverfahren	notwendige Sicherheiten / Bürgschaften
nein	D, EU, Nicht-EU	nein, nur das hochschulische Auswahlverfahren	▲ nur Immatrikulationsbescheinigung
laufende Auskunftspflichten	Verlängerung für anschließendes Masterstudium möglich?	Einmalkosten für den Kreditnehmer?	<b>Gesamtbewertung „Zugang“</b> ▲
▲ keine	▲ ja	▲ nein	

## b) Bewertung der Dimension „Kapazität“

maximale Auszahlungssumme insgesamt	maximale Auszahlungssumme / Monat	maximale Auszahlungsdauer	Stundung der Zinsen während der Auszahlung
Höhe der Studiengebühren	▼ nur Höhe der Studiengebühren	▲ Regelstudienzeit (Studienbeiträge fallen an der Universität Witten / Herdecke nur für die Regelstudienzeit an, unabhängig von der individuellen Semesterzahl bis zum Abschluss)	▲ (fallen nicht an)
			<b>Gesamtbewertung „Kapazität“</b> ●

## c) Bewertung der Dimension „Kosten“

Auszahlungsphase		Rückzahlungsphase	
Effektivzinssatz	Nominalzinssatz	Effektivzinssatz	Nominalzinssatz
Studierende zahlen nach Abschluss und Berufseinstieg für ein Vollstudium (BA + MA bzw. Vorklinik und Klinik) 10 Jahre lang 12 % des Bruttoeinkommens (abzüglich Werbungskosten und Versorgungspauschalen gemäß BAföG; faktisch sind damit zwischen 60 % und 80 % des Einkommens die Bezugsgröße) zurück. Für Zahnmedizin werden 13 Jahre lang 14 % fällig. Die vereinbarten Konditionen werden gleichermaßen auf Teilzeit- wie Vollzeitstellen angewendet. Die 10 Rückzahlungsjahre mit Rückzahlungsverpflichtung liegen in einem Korridor von insgesamt 25 Jahren nach dem Abschluss, Aufschub ist also bei geringem Einkommen möglich.			
kostenverursachende Sicherheiten	Sondertilgung möglich?		<b>Gesamtbewertung „Kosten“</b> -
-	▼ Die Rückzahlungsverpflichtung kann jederzeit vorzeitig beendet werden durch Zahlung des Maximalbetrages abzüglich der bereits geleisteten Rückzahlungen.		

## d) Bewertung der Dimension „Risikobegrenzung“

Begrenzung des Zinsrisikos		tilgungsfreie Zeit („Karenzphase“)	
Auszahlungsphase	Rückzahlungsphase	Dauer in Monaten	Details / Bewertung
▲ Prozentsatz und Rückzahlungsdauer der einkommensabhängigen Rückzahlung werden bei Vertragsabschluss fest vereinbart.	▲ Prozentsatz und Rückzahlungsdauer der einkommensabhängigen Rückzahlung werden bei Vertragsabschluss fest vereinbart.	s. o.: bis 15 Jahre Aufschub ohne Aufpreis möglich	▲ Unbeschränkter Aufschub der Rückzahlung bei Unterschreiten des Mindesteinkommens ohne Mehrkosten.
Rückzahlungsmodalitäten			
Variabilität / Einkommensabhängigkeit	Deckelung des max. Rückzahlungsbetrags	Start erst ab Mindesteinkommen	Rückzahlung Darlehen nicht während anschl. Qualifikationsabschnitt
● Einkommensabhängig	Max. das Doppelte der Fördersumme. Wird dieser Betrag in der Rückzahlung erreicht, stoppt die Rückzahlung vorzeitig.	▲ ja, ab 21.000 € / Jahr (brutto abzüglich Werbungskosten / Versorgungspauschalen gemäß BAföG)	▲ ja, wegen Einkommensabhängigkeit
			<b>Gesamtbewertung „Risikobegrenzung“</b> ▲

## e) Bewertung der Dimension „Flexibilität“

Wechselmöglichkeiten		internationale Transferierbarkeit (ohne parallele Immatrikulation in D)	
Fachwechsel	Hochschulwechsel (nationale Mobilität)	Auslandssemester möglich?	vollständiges Auslandsstudium möglich?
▲ ja, innerhalb der Universität Witten / Herdecke	▼ nein, nur Gebühren an der Universität Witten / Herdecke abgedeckt	▼ nein, nur Gebühren an der Universität Witten / Herdecke abgedeckt	nein
Höhe der monatl. Auszahlungsbeträge variabel?	einmalig zusätzliche Sonderauszahlung möglich?	maximale Rückzahlungsdauer	<b>Gesamtbewertung „Flexibilität“</b> ●
▲ ja (Sofortzahlung, hälftige Späterzahlung oder vollständige Späterzahlung)	▼ nein	25 Jahre	

# Universität zu Lübeck: Studienfonds der Universität zu Lübeck gGmbH

Der Studienfonds unterstützt Studierende der Universität zu Lübeck mit 250 € / Monat. Er steht Studierenden ab dem 3. Fachsemester eines Bachelorstudienganges, ab dem 1. Klinischen Jahr im Studiengang Humanmedizin und ab dem 1. Fachsemester eines Masterstudienganges zur Verfügung.

Stärken:

- Die „Verzinsung“ erfolgt über eine einkommensabhängige Rückzahlung: Nach Abschluss des Studiums entrichten Absolvent\*innen über 5 Jahre pro erhaltener Jahresförderung 1,5 Prozent ihres Bruttogehaltes zurück.
- Schließen Geförderte ihr Studium mit der Note 1,5 oder besser ab, reduziert sich die Rückzahlung.

Schwächen:

- Die maximale Auszahlungssumme beträgt nur 250 € / Monat.

**Zielgruppe:**

Erststudium: ✓  
 Teilzeitstudium: ✓  
 Online- / Fernstudium: -  
 Weiterbildung: ✓  
 Promotion: -

**Effektivzinssatz** (Auszahlungs- / Rückzahlungsphase): -

**Vertragsabschlüsse**

2023: 52 (2022: 55)  
 Insgesamt seit 2010: 262

**Durchschnittlich genutztes Volumen:**  
 250 € / Monat

**Informationen im Internet:**

[www.studienfonds.uni-luebeck.de](http://www.studienfonds.uni-luebeck.de)

## a) Bewertung der Dimension „Zugang“

Altersgrenze bei Vertragsabschluss	für bestimmte Nationalitäten?	Auswahlverfahren	notwendige Sicherheiten / Bürgschaften
nein	D, EU, Nicht-EU	ja, Einreichung Motivationsschreiben, Auswahl nach Bedürftigkeit	▲ nur Immatrikulationsbescheinigung
laufende Auskunftspflichten	Verlängerung für anschließendes Masterstudium möglich?	Einmalkosten für den Kreditnehmer?	<b>Gesamtbewertung „Zugang“</b> ▲
▼ jährlich Belege über Studienfortschritt	▲ ja	▲ nein	

## b) Bewertung der Dimension „Kapazität“

maximale Auszahlungssumme insgesamt	maximale Auszahlungssumme / Monat	maximale Auszahlungsdauer	Stundung der Zinsen während der Auszahlung
25.000 €	● 250 € / Monat oder 1.500 € / Semester	▼ max. 4 Jahre	▲ (fallen nicht an)
			<b>Gesamtbewertung „Kapazität“</b> ●

**c) Bewertung der Dimension „Kosten“**

Auszahlungsphase		Rückzahlungsphase	
Effektivzinssatz	Nominalzinssatz	Effektivzinssatz	Nominalzinssatz
„Verzinsung“ über einkommensabhängige Rückzahlung: Nach Abschluss des Studiums entrichten Absolvent*innen über 5 Jahre max. 6 % ihres Brutto-Jahresgehaltes (1,5 % pro erhaltene Jahresförderung). Es wird nicht nach Voll- oder Teilzeittätigkeit differenziert. Bei Abschlussnote 1,5 oder besser reduzierte Rückzahlungsquote von 1,4 % statt 1,5 % pro gefördertes Jahr.			
kostenverursachende Sicherheiten	Sondertilgung möglich?		
-	Jederzeit. Rückzahlungssumme wird dann nicht gehaltsabhängig berechnet, sondern pauschal mit dem Faktor 1,3 belegt, der die Lohnsteigerung der kommenden Jahre und die Inflationsrate beinhaltet.		
<b>Gesamtbewertung „Kosten“</b> -			

**d) Bewertung der Dimension „Risikobegrenzung“**

Begrenzung des Zinsrisikos		tilgungsfreie Zeit („Karenzphase“)	
Auszahlungsphase	Rückzahlungsphase	Dauer in Monaten	Details / Bewertung
▲ Prozentsatz und Rückzahlungsdauer der einkommensabhängigen Rückzahlung werden bei Vertragsabschluss fest vereinbart.	▲ Prozentsatz und Rückzahlungsdauer der einkommensabhängigen Rückzahlung werden bei Vertragsabschluss fest vereinbart.	24	▲ Es entstehen keine Zusatzkosten.
Rückzahlungsmodalitäten			
Variabilität / Einkommensabhängigkeit	Deckelung des max. Rückzahlungsbetrags	Start erst ab Mindesteinkommen	Rückzahlung Darlehen nicht während anschl. Qualifizierungsabschnitt
● einkommensabhängig	max. das 1,5-fache der ausgezahlten Fördersumme	▲ ja, ab 30.000 € /Jahr (brutto). Ansonsten Verschiebung ohne Mehrkosten.	▲ ja, wegen Einkommensabhängigkeit ohne Aufpreis
<b>Gesamtbewertung „Risikobegrenzung“</b> ▲			

**e) Bewertung der Dimension „Flexibilität“**

Wechselmöglichkeiten		internationale Transferierbarkeit (ohne parallele Immatrikulation in D)	
Fachwechsel	Hochschulwechsel (nationale Mobilität)	Auslandssemester möglich?	vollständiges Auslandsstudium möglich?
▲ ja, ist möglich	▼ nein	▲ ja	nein
Höhe der monatl. Auszahlungsbeträge variabel?	einmalig zusätzliche Sonderauszahlung möglich?	maximale Rückzahlungsdauer	<b>Gesamtbewertung „Flexibilität“</b> ▲
▲ ja, jeweils Festlegung auf ein Jahr	▲ ja, Erstsemester, die einen BAföG-Antrag gestellt haben, können einmalig 1.000 € zinslose Überbrückungsförderung erhalten	5 Jahre	



# Anhang 1: Bewertungskriterien und -aggregation

## Bewertungskriterien des CHE-Studienkredit-Tests

Im Folgenden wird dargelegt, wie auf Ebene der 21 Bewertungskriterien jeweils die Zuordnung zu den drei Gruppen „Spitzengruppe“ (▲), „Mittelgruppe“ (●) und „Schlussgruppe“ (▼) erfolgt.

### a) Bewertungskriterien der Dimension „Zugang“

*Zur Antragstellung notwendige Sicherheiten:* Eine Schufa-Auskunft o. ä. erscheint akzeptabel; weitergehende Forderungen nach Sicherheiten sollten nicht verpflichtend sein, da sie den Zugang begrenzen.

- Spitzengruppe: außer Schufa- oder Infoscore-Auskunft werden zur Antragstellung keine Sicherheiten verlangt, der Nachweis der Hochschulzugangsberechtigung / Immatrikulation reicht aus.
- Mittelgruppe: Eine Absicherung über eine Risikolebens- oder Kredit- / Restschuldversicherung auf eigene Kosten ist notwendig.
- Schlussgruppe: Eine Besicherung durch eigene Hypotheken des Studierenden u. ä. / Bürgschaft der Eltern oder Dritter ist notwendige Voraussetzung.

*Auskunftspflichten im Studienverlauf:* Es sollten keine über die bei der BAföG-Förderung üblichen Nachweispflichten hinausgehenden Leistungsnachweise gefordert werden. Die Erfolgsüberprüfung und fachliche Betreuung ist ausschließlich Angelegenheit der Hochschule bzw. eine Frage der individuellen Schwerpunktsetzung.

- Spitzengruppe: Der Kreditgeber hält sich aus Fragen der individuellen Studienorganisation der Studierenden heraus. Lediglich Immatrikulationsbescheinigungen und ggf. BAföG-Bescheinigungen müssen im Studienverlauf vorgelegt werden.
- Mittelgruppe: Der Kreditgeber verlangt nur den Nachweis von größeren Zwischentritten (Zwischenzeugnis, Bachelor ...).
- Schlussgruppe: Der Kreditgeber verlangt regelmäßige detaillierte Informationen über Studienpläne, Noten oder Leistungsnachweise.

*Zugangsbeschränkungen und Differenzierungen:* Steht das Studiendarlehen allen Studierenden unabhängig von Herkunft, Einkommen und Vermögen zur Verfügung? Werden bestimmte Gruppen ausgeschlossen oder von den Konditionen differenziert behandelt? Abgebildet, aber nicht bewertet werden folgende Informationen: a) Altersbeschränkung, b) Verfügbarkeit auch für ausländische Studierende, c) Auswahlverfahren. Die regionale Verfügbarkeit wird über die Eingruppierung des Angebots in die Gruppe bundesweit bzw. nur regional verfügbarer Angebote abgebildet, die Verfügbarkeit für ein Teilzeitstudium bzw. Weiterbildung in der Kurzübersicht.

*Dauer der Finanzierungszusage:* Bachelor-Studierende sollten eine klare Option auch auf eine Finanzierung des sich möglicherweise anschließenden Masterstudiums erhalten. (Auf reine Abschlussdarlehen wird dieser Indikator nicht angewendet.)

- Spitzengruppe: Der Vertrag kann seitens des Studierenden problemlos und zu analogen Konditionen für ein Masterstudium verlängert werden.
- Mittelgruppe: Die Entscheidung über eine Verlängerung des Vertragsverhältnisses für ein Masterstudium erfolgt individuell.
- Schlussgruppe: Die Finanzierung eines zusätzlichen Masterstudiums muss komplett neu verhandelt werden.

*Einmalkosten für den / die Kreditnehmer\*innen:* Studierende nehmen einen Studienkredit auf, weil aus individueller Sicht die vorhandenen Finanzquellen nicht ausreichen oder nicht in Anspruch genommen werden können. Einmalkosten, die bei der Bewerbung, für die Teilnahme am Auswahlverfahren oder bei Vertragsabschluss fällig werden, stellen in dieser Situation eine Hürde dar.

- Spitzengruppe: Es fallen keine einmaligen Kosten für den / die Kreditnehmer\*in an.
- Mittelgruppe: Es fallen einmalige Kosten für den / die Kreditnehmer\*in an, sie werden jedoch nicht sofort fällig (etwa Verrechnung mit der Schlussrate der Auszahlungen).
- Schlussgruppe: Es fallen einmalige Kosten mit sofortiger Zahlungspflicht für den / die Kreditnehmer\*in an.

#### **b) Bewertungskriterien der Dimension „Kapazität“**

*Möglichkeit zur Abdeckung aller nötigen Finanzierungsbedarfe (Lebenshaltungskosten und ggf. Studiengebühren) über ein Gesamtmodell:* Die Finanzierung von eventuell anfallenden Studiengebühren und der Lebensunterhaltssicherung sollte in ein Gesamtmodell integriert werden. Der / die Studierende erhält so – auch wenn er nicht alle Möglichkeiten ausschöpfen muss – ein transparentes Gesamtangebot statt mehrerer paralleler Finanzierungsformen, die u. U. mit verschiedenen Konditionen und Rückzahlungsverfahren einhergehen. Er / Sie hat dadurch eine verlässliche Finanzierungs-Gesamtgrundlage für sein / ihr Studium.

- Spitzengruppe: Es liegt keine faktische Beschränkung der Verwendung vor (z. B. direkte Überweisung der Auszahlung an die Hochschule für die Abdeckung von Studienbeiträgen); ein monatlicher Auszahlungsbetrag von mind. 1.000 Euro zur vollständigen Abdeckung von Lebensunterhalt und Studiengebühren ist möglich.
- Mittelgruppe: Es liegt keine faktische Beschränkung der Verwendung vor (z. B. direkte Überweisung der Auszahlung an die Hochschule), aber es ist nur ein zur vollständigen Abdeckung von Lebensunterhalt und Studiengebühren nicht in jedem Fall ausreichender monatlicher Auszahlungsbetrag von weniger als 1.000 Euro möglich.
- Schlussgruppe: Es liegt eine faktische Beschränkung auf Studiengebührenfinanzierung vor.

*Rahmen des Darlehensvolumen oder der Auszahlungsdauer:* Die maximale Auszahlungsdauer sollte für eine Dauer von 72 Monaten (also 12 Semester bzw. Regelstudienzeit + 2 Semester) gewährleistet werden. So können Verzögerungen und / oder Auslandsaufenthalte bzw. Praktika in einem gewissen Rahmen aufgefangen werden (auf reine Überbrückungs- oder Studienabschlussdarlehen wird dieses Kriterium in modifizierter Form angewandt.).

- Spitzengruppe: Die Auszahlungshöchstdauer sichert wenigstens eine Dauer von 72 Monaten (reine Überbrückungs- / Abschlussdarlehen: 24 Monate) ab.
- Mittelgruppe: Die Auszahlungshöchstdauer sichert wenigstens die Dauer von 60 Monaten (reine Überbrückungs- / Abschlussdarlehen: 12 Monate) ab.
- Schlussgruppe: Die Auszahlungshöchstdauer sichert weniger als 60 Monate (reine Überbrückungs- / Abschlussdarlehen: weniger als 12 Monate) ab.

*Stundung der Zinsen während der Auszahlungsphase:* Die Zinsen sollten während der Auszahlungsphase gestundet werden, damit die monatliche Auszahlungssumme nicht kontinuierlich abnimmt oder die anfallenden Zinszahlungen bereits während der Inanspruchnahme des Kredits geleistet werden müssen.

- Spitzengruppe: Die Zinsen werden während der Auszahlungsphase gestundet bzw. es fallen (z. B. bei Fondsmodellen oder bei zinsfreien Abschlussdarlehen) gar keine an.
- Mittelgruppe: Ein Zinsaufschub während der Auszahlungsphase kann beantragt werden.
- Schlussgruppe: Die laufenden Zinsen müssen bereits in der Auszahlungsphase geleistet werden oder werden während der Auszahlungsphase mit der monatlichen Auszahlung verrechnet und einbehalten.

#### **c) Bewertungskriterien der Dimension „Kosten“**

*Höhe des Zinssatzes in der Auszahlungsphase:* Je billiger der Kredit zu haben ist, umso besser ist es für die Kund\*innen. Bewertet wird der Effektivzins. Die Eingruppierung in eine Bewertungsgruppe bezieht sich auf die Zinsspannweite insgesamt, d. h. es wird bei der Bewertung nicht unterschieden zwischen bundesweiten, landesweiten und regionalen Angeboten. Da sie zu sehr aus dem Rahmen fallen, werden zinslose Angebote (z. B. der Studentenwerks-Darlehenskassen) bei der Festsetzung der Zinsspannweiten für die Bewertungsgruppen nicht berücksichtigt. Bei Spannweiten wird bezogen auf den Anbieter jeweils der obere Zinssatz berücksichtigt.

- Spitzengruppe: der Zinssatz bewegt sich im unteren Drittel der festgestellten Zinsspannweite aller untersuchten Anbieter (4,060 bis 5,209 Prozent).

- Mittelgruppe: der Zinssatz bewegt sich im mittleren Drittel der festgestellten Zinsspannweite aller untersuchten Anbieter (5,210 bis 6,359 Prozent).
- Schlussgruppe: der Zinssatz bewegt sich im oberen Drittel der festgestellten Zinsspannweite aller untersuchten Anbieter (6,360 bis 7,510 Prozent)

*Existieren Leistungsanreize für den Studierenden?* Besonders guten oder schnellen Absolvent\*innen könnte etwa eine Minderung der Rückzahlungsverpflichtung als Leistungsanreiz in Aussicht gestellt werden. Leistungsanreize werden als Information abgebildet, aber nicht bewertet.

*Möglichkeit außerordentlicher Rückzahlungen:* Sondertilgungen und eine komplette Ablösung sollten jederzeit möglich sein.

- Spitzengruppe: Sondertilgungen und eine komplette Ablösung sind jederzeit möglich. Eine Vorfälligkeitsentschädigung oder ein anderweitiger Aufschlag werden nicht fällig.
- Mittelgruppe: Sondertilgungen und eine komplette Ablösung sind unter Einschränkungen (etwa: zu einem bestimmten Stichtag pro Jahr oder nur zu bestimmten Anteilen) möglich. Eine Vorfälligkeitsentschädigung oder ein anderweitiger Aufschlag werden nicht fällig.
- Schlussgruppe: Sondertilgungen und eine komplette Ablösung sind nicht möglich oder der Kreditnehmer muss eine Vorfälligkeitsentschädigung oder einen anderweitigen Aufschlag in Kauf nehmen.

*Höhe des Zinssatzes in der Rückzahlungsphase:* Je billiger der Kredit zu haben ist, umso besser ist es für den Kunden. Bewertet wird der Effektivzins. Die Eingruppierung in eine Bewertungsgruppe bezieht sich auf die Zinsspannweite insgesamt, d. h. es wird bei der Bewertung nicht unterschieden zwischen bundesweiten, landesweiten und regionalen Angeboten. Da sie zu sehr aus dem Rahmen fallen, werden zinslose Angebote (z. B. der Studentenwerks-Darlehenskassen) bei der Festsetzung der Zinsspannweiten für die Bewertungsgruppen nicht berücksichtigt. Bei Spannweiten wird bezogen auf den Anbieter jeweils der obere Zinssatz bewertet.

- Spitzengruppe: der Zinssatz bewegt sich im unteren Drittel der festgestellten Zinsspannweite aller untersuchten Anbieter (4,870 bis 5,939 Prozent).
- Mittelgruppe: der Zinssatz bewegt sich im mittleren Drittel der festgestellten Zinsspannweite aller untersuchten Anbieter (5,940 bis 7,009 Prozent).
- Schlussgruppe: der Zinssatz bewegt sich im oberen Drittel der festgestellten Zinsspannweite aller untersuchten Anbieter (7,010 bis 8,080 Prozent)

*Kostenverursachende Sicherheiten:* Der / die Kreditnehmer\*in sollte keinem Zwang unterliegen, auf eigene Kosten eine Restschuld- oder Risikolebensversicherung o. ä. abschließen zu müssen. Kostenverursachende Sicherheiten werden als Information abgebildet, an dieser Stelle aber nicht erneut bewertet.

#### **d) Bewertungskriterien der Dimension „Risikobegrenzung“**

*Fixierung der Zinssätze in der Auszahlungsphase:* Eine Zinsbindung oder eine Begrenzung des Zinssatzes schafft klare Voraussetzungen und Risikobegrenzung. Sie sollte dann aber auch für die gesamte Auszahlungsphase gelten.

- Spitzengruppe: Ein Festzins ist vorgesehen oder kann vereinbart werden. Er gilt für die gesamte Auszahlungsphase.
- Mittelgruppe: Eine Begrenzung des Zinssatzes nach oben ist vorgesehen oder kann vereinbart werden und sie gilt für die gesamte Auszahlungsphase; die Obergrenze beträgt maximal das 1,75-fache des aktuellen Zinssatzes. Oder ein Festzins ist vorgesehen bzw. kann vereinbart werden, dieser gilt jedoch nicht für die gesamte Auszahlungsphase.
- Schlussgruppe: Der Zinssatz ist völlig variabel. Oder eine Begrenzung des Zinssatzes nach oben ist vorgesehen oder kann vereinbart werden, sie gilt jedoch nicht für die gesamte Auszahlungsphase bzw. die Obergrenze beträgt mehr als das 1,75-fache des aktuellen Zinssatzes.

*Variable Gestaltung der Rückzahlung/Möglichkeit zur einkommensabhängigen Rückzahlung:* Die Rückzahlungsraten müssen im Vergleich zum Einkommen in einer akzeptablen Höhe liegen. Die Rückzahlung sollte daher variabel von den Kund\*innen gewählt werden können (als Prozentsatz des Einkommens oder über definierte Beträge bzw. Wahlmöglichkeiten zwischen verschiedenen Annuitäten) und nicht pauschal

festgelegt werden („übliches“ Darlehen mit Zins und Tilgung). Eine Änderung des Tilgungsplans sollte kurzfristig und unbürokratisch möglich sein, um rasch auf veränderte Lebensbedingungen reagieren zu können. Verschiedene Tilgungsvarianten sollten möglich sein.

- Spitzengruppe: Flexible Auswahlmöglichkeiten der Rückzahlungshöhe machen eine Anpassung an unterschiedliche Einkommenssituationen möglich.
- Mittelgruppe: Eine explizite automatisierte Einkommensabhängigkeit der Rückzahlungshöhe liegt vor (z. B. Prozentsatz des Einkommens).
- Schlussgruppe: Der Rückzahlungstarif ist fixiert, es liegt keine explizite Form der Einkommensabhängigkeit und keine Auswahlmöglichkeit der Rückzahlungshöhe vor.

*Festlegung eines Mindesteinkommens vor der Rückzahlung:* Rückzahlungsrisiken werden minimiert, wenn nur der das Darlehen zurückzahlen muss, der über ein entsprechendes Einkommen wirklich vom Studium profitiert und die Rückzahlungsraten auch tragen kann.

- Spitzengruppe: Es existiert eine Einkommensgrenze, ab der die Rückzahlungsverpflichtung einsetzt oder es existiert eine explizit definierte Einkommensgrenze, unterhalb derer eine Stundung erfolgt oder beantragt werden kann. Diese Einkommensgrenze orientiert sich mindestens an der Grenze für die Rückzahlung des BAföG-Darlehensanteils. Die Verschiebung führt nicht zu erhöhten Kosten für den / die Kreditnehmer/\*in, etwa durch anfallende Zinsen.
- Mittelgruppe: Es gibt eine Einkommensgrenze, ab der die Rückzahlungsverpflichtung einsetzt oder es existiert eine explizit definierte Einkommensgrenze, unterhalb derer eine Stundung erfolgt oder beantragt werden kann. Diese liegt allerdings unterhalb der Grenze für die Rückzahlung des BAföG-Darlehensanteils. Oder die Verschiebung führt zu erhöhten Kosten für den / die Kreditnehmer/\*in, etwa durch anfallende Zinsen.
- Schlussgruppe: Die Rückzahlungsverpflichtung startet unabhängig von der Höhe des Einkommens.

*Definition einer Rückzahlungs-Höchstgrenze:* Eine Überschuldung der Studierenden soll vermieden werden. Zusätzlich zur Höchstgrenze der Förderung / des Darlehens wäre daher eine Deckelung der Rückzahlungsverpflichtung (Schuldenobergrenze) optimal. Der Hinweis auf diese Regelung wird als nicht bewertete Information erwähnt.

*Einräumung einer rückzahlungsfreien Zeit während der Berufsfindungsphase:* Eine begrenzte Phase der Tilgungsfreiheit („Karenzzeit“) nach Ende des Studiums lässt den Absolvent\*innen Zeit, einen adäquaten Job zu finden.

- Spitzengruppe: Eine Karenzzeit von mindestens einem Jahr kann oder muss in Anspruch genommen werden. Es fallen in dieser Zeit keine Zinsen oder anderweitige Mehrkosten an.
- Mittelgruppe: Eine Karenzzeit von mindestens einem Jahr existiert, es fallen für diese Zeit aber Zinsen oder anderweitige Mehrkosten an.
- Schlussgruppe: Es existiert keine Karenzzeit von mindestens einem Jahr.

*Fixierung der Zinssätze in der Rückzahlungsphase:* Eine Zinsbindung oder eine Begrenzung des Zinssatzes schafft klare Voraussetzungen und Risikobegrenzung. Sie sollte dann aber auch möglichst für die gesamte Rückzahlungsphase gelten.

- Spitzengruppe: Ein Festzins ist vorgesehen oder kann vereinbart werden. Er gilt für die gesamte Rückzahlungsphase oder für mindestens 5 Jahre.
- Mittelgruppe: Eine Begrenzung des Zinssatzes nach oben ist vorgesehen oder kann vereinbart werden und sie gilt für die gesamte Rückzahlungsphase oder mindestens 5 Jahre; die Obergrenze beträgt maximal das 1,75-fache des aktuellen Zinssatzes oder ein Festzins ist vorgesehen bzw. kann vereinbart werden, dieser gilt jedoch nicht für die gesamte Rückzahlungsphase oder er gilt für weniger als 5 Jahre.
- Schlussgruppe: Der Zinssatz ist völlig variabel. Oder eine Begrenzung des Zinssatzes nach oben ist vorgesehen oder kann vereinbart werden, sie gilt jedoch nicht für die gesamte Rückzahlungsphase oder sie gilt für weniger als 5 Jahre bzw. die Obergrenze beträgt mehr als das 1,75-fache des aktuellen Zinssatzes.

*Rückzahlungsfreiheit im Studium:* Schließt sich an einen Studien-Abschnitt unmittelbar oder zeitnah ein weiterer, anderweitig finanzierter Qualifizierungsabschnitt an (also nach einem BA ein MA oder nach

einem MA die Promotion), sollte die Rückzahlungsverpflichtung des Darlehens bis zum Berufseintritt nach der folgenden Bildungsepisode verschoben werden können.

- Spitzengruppe: Es ist sichergestellt, dass die Rückzahlungsverpflichtungen eines Kredits für die Dauer eines anschließenden Masterstudiengangs / einer Promotion bis zum Berufseintritt verschoben werden können.
- Mittelgruppe: Die Verlängerung der Karenzzeit für die Dauer eines unmittelbar anschließenden MA-Studiums / der sich anschließenden Promotion muss individuell verhandelt werden (Einzelfallentscheidung) oder führt zu erhöhten Rückzahlungsverpflichtungen.
- Schlussgruppe: die Regelung der Rückzahlung beginnt sofort nach dem Abschluss, ggf. mit einer Karenzzeit, ein anschließendes MA-Studium / eine Promotion ändern nichts daran.

#### e) Bewertungskriterien der Dimension „Flexibilität“

*Möglichkeit zur flexiblen Anpassung der Auszahlungsbeträge:* Studierende sollten die Möglichkeit haben, auf geänderte Lebensumstände reagieren zu können. Die Auszahlungshöhe sollte kurzfristig flexibel reduziert oder angehoben werden können. (Auf reine Studienabschlussdarlehen wird dieses Kriterium nicht angewandt.)

- Spitzengruppe: Es existiert ein standardisiertes Verfahren zur Anpassung der Konditionen in der Auszahlungsphase. Die Reduzierung / Erhöhung des Auszahlungsbetrages kann mindestens einmal jährlich vorgenommen werden.
- Mittelgruppe: Eine Anpassung der Konditionen ist unter Umständen individuell regelbar oder eine Anpassung ist weniger als einmal jährlich möglich.
- Schlussgruppe: Eine Anpassung der Konditionen während der Auszahlungsphase ist nicht vorgesehen.

*Möglichkeit zum Wechsel der Studienrichtung:* Im laufenden Vertrag sollte zumindest ein einmaliger Fachwechsel zu Beginn des Studiums möglich sein, um Fehlentscheidungen korrigieren zu können. Bewertet wird die Entscheidungsfreiheit, nicht die Frage einer daraus eventuell resultierenden Verlängerung der Laufzeit o. ä.

- Spitzengruppe: Wenigstens ein einmaliger Fachwechsel ist im laufenden Vertrag ohne Weiteres möglich.
- Mittelgruppe: Ein Fachwechsel ist unter bestimmten Voraussetzungen möglich.
- Schlussgruppe: Ein Fachwechsel ist im laufenden Vertrag nicht möglich.

(Auf reine Studienabschlussdarlehen sowie Weiterbildungsförderung wird dieses Kriterium nicht angewandt.)

*Vermeidung von Mobilitätshemmnissen (national):* Individuelle Flexibilität muss gewährleistet werden. „Insellösungen“, die etwa durch die Bindung an ein landes- oder hochschulspezifisches Darlehensmodell nationale Mobilität (Hochschulwechsel) verhindern oder erschweren, beschränken die Entwicklungsmöglichkeit der Studierenden. (Auf reine Studienabschlussdarlehen wird dieses Kriterium nicht nachteilig angewandt.)

- Spitzengruppe: Bei einem Hochschulwechsel (auch in ein anderes Bundesland) ändert sich nichts am bestehenden Vertrag.
- Mittelgruppe: Es bestehen gewisse Einschränkungen, aber keine grundsätzlichen Hemmnisse für einen Hochschul- / Bundeslandwechsel.
- Schlussgruppe: Es bestehen hohe Hemmnisse für einen Wechsel zu einer anderen Hochschule / in ein anderes Bundesland, der Kredit ist nicht transferierbar.

*Vermeidung von Mobilitätshemmnissen (international):* Individuelle Flexibilität muss gewährleistet werden. „Insellösungen“, die etwa durch die Bindung an ein landes- oder hochschulspezifisches Darlehensmodell internationale Mobilität (Auslandsaufenthalte ohne parallele Immatrikulation in Deutschland) verhindern oder erschweren, beschränken die Entwicklungsmöglichkeit der Studierenden. (Auf reine Studienabschlussdarlehen wird dieses Kriterium nicht nachteilig angewandt.)

- Spitzengruppe: Es existieren keine Mobilitätshemmnisse; Auslandssemester ohne parallele Immatrikulation in Deutschland sind im laufenden Vertrag möglich und bedürfen keiner Absprache / Genehmigung.

- Mittelgruppe: Auslandsaufenthalte sind im laufenden Vertrag nur eingeschränkt möglich (z. B.: eine Absprache mit dem Kreditanbieter oder sogar eine Genehmigung ist nötig).
- Schlussgruppe: Auslandsaufenthalte im laufenden Vertrag werden stark erschwert bzw. unmöglich gemacht.

*Möglichkeit des Auslandsstudiums:* Der Kredit sollte optimalerweise auch bei einem vollständig im Ausland durchgeführten Studium (ohne parallele Immatrikulation in Deutschland) nutzbar sein. Der Hinweis auf diese Regelung wird als nicht bewertete Information aufgenommen, da die Möglichkeit internationaler Transferierbarkeit bereits oben bewertet wurde.

*Einmalzahlung / Sonderzahlung:* In der Auszahlungsphase sollte die Möglichkeit zusätzlicher Einmal- / Sonderzahlungen (z. B. für Auslandsaufenthalte, einen neuen Laptop, studienbezogene Sonderanschaffungen ...) gegeben sein.

- Spitzengruppe: Es existiert ein standardisiertes Vorgehen für einmalige Sonderzahlungen.
- Mittelgruppe: Es gibt kein standardisiertes Vorgehen des Anbieters, individuelle Entscheidungswege sind als „Ausnahme“ nötig.
- Schlussgruppe: Die Möglichkeit einmaliger Sonderzahlungen ist nicht gegeben.

*Maximale Rückzahlungsdauer:* Die Möglichkeit, die Rückzahlungsdauer zeitlich zu strecken, sollte gegeben sein. Anderenfalls drohen unter Umständen bei kurz bemessenen Zeiträumen Rückzahlungsraten, die Rückzahlende je nach Einkommenssituation überfordern könnten. Die maximale Rückzahlungsdauer wird aufgrund der engen Beziehung zum Kriterium „Variabilität / Einkommensabhängigkeit“ (= Möglichkeit zur flexiblen Anpassung) der Rückzahlungsbeträge lediglich als Information abgebildet, aber nicht bewertet.

## Bewertungsaggregation

Wenn für ein Kreditmodell mindestens die Hälfte, der einer Dimension zugeordneten Indikatoren bewertbar ist, wird auch die Dimension / Kategorie (Zugang, Kapazität, Kosten, Risikobegrenzung, Flexibilität) insgesamt einer der genannten Bewertungsgruppen zugeordnet. Dazu werden die Ergebnisse zunächst pro Indikator wie folgt bewertet:

- Bestbewertung (grüne Spitzengruppe) ergibt zwei Punkte,
- Durchschnittsbewertung (gelbe Mittelgruppe) ergibt einen Punkt,
- eine Bewertung in der Schlussgruppe (rot) dagegen wird mit 0 Punkten angerechnet.

Anschließend werden dimensionsbezogen für jedes Angebot Durchschnittswerte errechnet; es folgt dann auch hier eine zusammenfassende Gruppenzuordnung. Diese richtet sich nach folgendem Muster:

- Spitzengruppe: der Durchschnittswert der Punkte in der betreffenden Dimension beträgt von 1,50 bis 2,00
- Mittelgruppe: der Durchschnittswert der Punkte in der betreffenden Dimension beträgt von 1,00 bis 1,49
- Schlussgruppe: der Durchschnittswert der Punkte in der betreffenden Dimension beträgt von 0,00 bis 0,99.

Ein Gesamtwert über alle Dimensionen wird nicht errechnet, da offen ist, wie eine Gewichtung der aus individueller Kundensicht unterschiedlich bedeutsamen Dimensionen zu erfolgen hätte.

## Anhang 2: Glossar zum Thema Studienkredite

**Annuität:** Regelmäßig fließende, in ihrer Höhe gleichbleibende Zahlung, z. B. bei der Rückzahlung eines Kredits.

**BAföG:** Bundesausbildungsförderungsgesetz, das u. a. die staatliche Unterstützung für die Ausbildung von Studierenden regelt. Umgangssprachlich auch Bezeichnung der Förderung selbst, wie sie sich aus dem Gesetz ergibt. Die eine Hälfte der Auszahlung erfolgt jeweils als Zuschuss ohne Rückzahlungsverpflichtung, die andere als zinsloses Darlehen.

**Bildungsfonds:** Besondere Form der Bildungsförderung: Anleger kaufen Anteile am Fonds, aus diesen Mitteln werden ausgewählte Studierende gefördert. Nach Abschluss des Studiums zahlen diese für einen bestimmten Zeitraum einen bestimmten Prozentsatz des Einkommens zurück. Erfolgreiche Berufseinsteiger\*innen ermöglichen dem Fonds eine gute Rendite.

**Bonität:** Die Fähigkeit und Bereitschaft eines Schuldners / einer Schuldnerin, seine / ihre zukünftigen Zahlungsverpflichtungen vollständig und fristgerecht zu erfüllen.

**Bürgschaft:** Bürgschaften, z. B. von Familienangehörigen, werden teilweise als => *Kreditsicherung* gefordert, wenn die Bonität des jeweiligen Kreditnehmers nicht ausreichend ist. Damit versichert der Bürge, erforderlichenfalls für die Schulden des Kreditnehmers / der Kreditnehmerin einzutreten.

**Crowdfunding:** Finanzierung („funding“) eines Vorhabens über Mitteleinwerbung bei einer Gruppe („crowd“), meist über Internetplattformen.

**debt-forgiveness:** Verfall einer Schuld, wenn über einen festgelegten Zeitraum eine Rückzahlung nicht möglich war.

**Disagio:** Abschlag vom Nennwert, der bei einer Kreditgewährung vereinbart wird.

**Effektivzins:** Der „effektive Jahreszins“ beziffert die jährlichen und auf die nominale Kredithöhe bezogenen Kosten von Krediten. Bei Krediten, deren preisbestimmende Faktoren sich während der Laufzeit ändern können, wird er als „anfänglicher effektiver Jahreszins“ angegeben. Der Effektivzinssatz wird im Wesentlichen vom => *Nominalzinssatz*, den Kreditnebenkosten, der Tilgung und der Zinsfestschreibungsdauer bestimmt. Üblicherweise liegt der Effektivzinssatz über dem Nominalzinssatz, eine Ausnahme können Angebote bilden, die eine => *Stundung* zum Vorteil des Darlehensnehmers vorsehen.

**EURIBOR:** European Interbank Offered Rate, Zinssatz für Termingelder in Euro im Interbankengeschäft. Zu diesem Zinssatz können sich Geschäftsbanken kurzfristig refinanzieren. Daher wird dieser häufig als Basiszins für Kredite mit variablen Zinssätzen, also auch für Studienkredite, verwendet.

**Festzins:** Zinssatz, welcher im Gegensatz zu einem variablen Zinssatz auf einen bestimmten Zeitraum festgeschrieben ist und somit das => *Zinsrisiko* ausschließt, da er somit unabhängig von den üblichen Marktschwankungen des Zinsmarktes ist.

**Infoscore-Auskunft:** Auskunftssystem zur Bonitätsprüfung von Kund\*innen, das auf Basis gesammelter Daten Anfragen zur Kreditwürdigkeit von Verbraucher\*innen beantwortet. Vgl. auch => *Schufa*.

**Karenzphase:** Eine begrenzte Phase der Tilgungsfreiheit nach Ende des Studiums, die den Absolvent\*innen Zeit lässt, einen adäquaten Job zu finden, bevor die Tilgung des Kredites einsetzt.

**Kreditsicherung:** Vereinbarung, dass dem Gläubiger einer Forderung zum Zwecke der Sicherung seines Anspruchs gegen den Schuldner weitere Rechte eingeräumt werden. Diese können sich entweder gegen den Schuldner selbst richten oder die Gläubigersicherung kann darin bestehen, dass der Gläubiger zum Zwecke der Befriedigung seines Anspruchs gegen den Schuldner Dritte in Anspruch nehmen kann (d. h. dass ein anderer die Schuld erfüllt oder der Gläubiger auf bestimmte Vermögensgegenstände zugreifen kann, deren Wert für die Erfüllung des Anspruchs des Gläubigers reserviert ist). Siehe auch => *Bürgschaft*, => *Restkreditsicherung*.

**MINT:** Initialwort für die Fachgebiete Mathematik, Informatik, Naturwissenschaft und Technik.

**Nominalzins:** Der für einen Kredit vereinbarte oder bezahlte Zinssatz ohne Nebenkosten.

**Restkreditversicherung / Restschuldversicherung:** Absicherung des Kreditnehmers / der Kreditnehmerin bzw. von deren / dessen Hinterbliebenen im Fall des Todes, einer Krankheit oder von Arbeitslosigkeit. Sie dient auch dem / der Kreditgeber\*in als zusätzliche => *Kreditsicherung*. Der / die Kreditnehmer\*in schließt bei einem Versicherer im Zusammenhang mit der Kreditnahme eine Versicherung z. B. gegen die o. g. Situationen ab. Im Todesfall wird die noch ausstehende Restschuld des aufgenommenen Darlehens durch die Leistung getilgt bzw. bei Krankheit oder Arbeitslosigkeit werden die monatlichen Raten weitergezahlt.

**Schufa:** Von der kreditgebenden Wirtschaft, also der Finanzbranche, getragenes Kreditbüro, das auf Basis gesammelter Daten Anfragen zur Kreditwürdigkeit von Verbrauchern beantwortet. Vgl. auch => *Infoscore-Auskunft*.

**Sicherheiten:** siehe => *Kreditsicherung*

**Sondertilgung:** Tilgung, die über die im Kreditvertrag ursprünglich vereinbarten Leistungsraten hinausgeht und damit zu einer schnelleren Rückzahlung führen kann. Ein Absolvent mit entsprechend hohem verfügbarem Einkommen kann auf diese Weise zügig die entstandenen Schulden abbauen und so die Gesamtkosten reduzieren.

**Stipendium:** finanzielle Unterstützung für Student\*innen (Stipendiat\*innen) ohne Rückzahlungsverpflichtung (z. B. im Rahmen der Begabtenförderung).

**Stundung:** Vereinbarung zwischen Gläubiger und Schuldner, eine bestimmte Zeit auf die Realisierung einer fälligen Forderung zu verzichten. Bei Studienkrediten werden in der zeitlich lange gestreckten Auszahlungsphase die Zinsen nahezu durchgängig gestundet – wo dies in Einzelfällen nicht sichergestellt ist, verringert sich die Auszahlungssumme im Lauf der Zeit kontinuierlich oder die anfallenden Zinszahlungen müssen bereits vor der eigentlichen Rückzahlungsphase während der Inanspruchnahme des Kredits geleistet werden.

**Tilgungsplan:** Zeitliche Darstellung einer Darlehensrückzahlung über die gesamte Laufzeit hinweg bis zur restlosen Tilgung der Darlehensschuld.

**Variabler Zinssatz:** siehe => *Zinsrisiko*.

**Zinssatz:** der in Prozent ausgedrückte Preis für geliehenes Kapital, also der Zins als Prozentangabe.

**Zinsbindung:** siehe => *Festzins*.

**Zinsrisiko:** Abhängig von der Marktentwicklung können variable Zinssätze schwanken. Dies bezeichnet man als Zinsrisiko. Wird ein => *Festzins* vereinbart, kann das Zinsrisiko vermieden werden. Wird eine Bandbreite für den Zinssatz vereinbart, wird das Risiko zumindest begrenzt.

## Anhang 3: Individuelle Finanzkalkulation

<b><u>Einnahmen</u></b>	
Job(s) (Gesamteinkommen des Jahres auf monatliche Beträge umrechnen)	€ / Monat
Förderung durch Eltern / Verwandte	€ / Monat
Förderung durch den Arbeitgeber (Beteiligung an Studienkosten)	€ / Monat
BAföG-Förderung	€ / Monat
Stipendium (Büchergeld und ähnliche Förderungen von Stiftungen)	€ / Monat
Sonstiges (z. B. Zinseinkünfte, Renten, eigene Ersparnisse u. ä.)	€ / Monat
<b>monatliche Einnahmen insgesamt:</b>	<b>€ / Monat</b>

<b><u>Ausgaben</u></b>	<b>Monatliche Kosten</b>
<b>Lebenshaltungskosten</b>	
Mietkosten inkl. Nebenkosten	€ / Monat
Pflegekosten (Pflege eines Familienangehörigen)	€ / Monat
Kinderbetreuungskosten	€ / Monat
Verpflegung (Lebensmittel, Haushalts- und Drogerieartikel)	€ / Monat
Kleidung	€ / Monat
Telekommunikation (Telefon, Handy, Internet...)	€ / Monat
Mobilität (Auto u. ä., Benzin, öffentliche Verkehrsmittel, sonstige Reisekosten)	€ / Monat
Sonstiges (Geschenke, Urlaub, Kino, Konzerte ...)	€ / Monat
<b>Summe Lebenshaltungskosten:</b>	<b>€ / Monat</b>
<b>Studienkosten</b>	
Studienbeiträge / -gebühren	€ / Monat
Rückmelde- / Verwaltungsgebühren	€ / Monat
Studentenwerksbeitrag	€ / Monat
Laborgebühren	€ / Monat
Semesterticket	€ / Monat
Bücher und Kopien	€ / Monat
PC-Ausstattung (Hardware: Rechner, Laptop, Drucker; Software)	€ / Monat
Sonstiges (Recherchen, Materialien, Exkursionen, ...)	€ / Monat
<b>Summe Studienkosten:</b>	<b>€ / Monat</b>
<b>Gebühren und Beiträge</b>	
Versicherungen	€ / Monat
Altersvorsorge	€ / Monat
GEZ	€ / Monat
Mitgliedsbeiträge in Vereinen	€ / Monat
<b>Summe Gebühren und Beiträge:</b>	<b>€ / Monat</b>
<b>Sonstiges</b>	
bestehende Schulden und Zins- und Rückzahlungsverpflichtungen	€ / Monat
...	€ / Monat
<b>Summe Sonstiges:</b>	<b>€ / Monat</b>
<b>monatliche Ausgaben insgesamt</b> (Lebenshaltungskosten, Studienkosten, Gebühren und Beiträge, Sonstiges):	<b>€ / Monat</b>

<b>Bilanz: Einschätzung der finanziellen Situation</b>	
<b>monatliche Einnahmen insgesamt</b> (bitte von der vorigen Seite übertragen)	€ / Monat
<b>- monatliche Ausgaben insgesamt</b> (bitte von der vorigen Seite übertragen)	€ / Monat
<b>= Rechnerische monatliche Finanzierungslücke / rechnerischer monatlicher Überschuss:</b>	€ / Monat

<b>Ist diese Finanzierungslücke...</b>	
... wirklich dauerhaft und nicht nur begrenzter Engpass?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
... wirklich nicht (wenigstens zum Teil) durch Einsparungen zu schließen?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
... wirklich nicht durch andere Finanzquellen ohne oder mit geringerer Rückzahlungsverpflichtung (BAföG, Job, Stipendium, zinsfreier Studienabschlusskredit) zu schließen?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

## Anhang 4: Abkürzungsverzeichnis

BA	Bachelor
BAföG	Bundesausbildungsförderungsgesetz
BSc	Bachelor of Science
ca.	circa
D	Deutschland
DAAD	Deutscher Akademischer Austauschdienst
Daka	Darlehenskasse (örtlicher Studentenwerke)
DKB	Deutsche Kreditbank
DSW	Deutsches Studierendenwerk
EMBA	Executive MBA
EU	Europäische Union
i. d. R.	in der Regel
KfW	Kreditanstalt für Wiederaufbau
LLM	Master of Laws
MA	Master
MBA	Master of Business Administration
MINT	Mathematik, Informatik, Naturwissenschaften & Technik
MSc	Master of Science
NGO	Non-Governmental Organization (Nichtregierungsorganisation)
p. a.	per annum = pro Jahr
RSZ	Regelstudienzeit
Schufa	Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung
u. ä.	und ähnliches
u. U.	unter Umständen



## Autor

*Ulrich Müller, M.A.* ist Mitglied der Geschäftsleitung und Leiter politische Analysen im CHE Centrum für Hochschulentwicklung, Gütersloh.

Seit 2002 ist er beim CHE aktiv; 1998-2002 war er Verwaltungsangestellter in der Geschäftsstelle der Bund-Länder-Kommission für Bildungsplanung und Forschungsförderung (BLK) in Bonn.

Er studierte Erziehungswissenschaften, Psychologie und Soziologie an der Universität Bonn sowie „Politikmanagement & Public Affairs“ (Kompaktstudium) an der Quadriga Hochschule Berlin. 2023 absolvierte er das Management-Führungskräfteprogramm für Non-Profits (WHU Otto Beisheim School of Management und Deutsche Stiftungsakademie).

Seine thematischen Schwerpunkte sind neben Fragen individueller Studienfinanzierung unter anderem Themen wie private Hochschulen, Promotion an HAW, Landeshochschulgesetze, Hochschulnamen und Hochschulräte.

Er ist auch auf LinkedIn und Instagram (dort unter [@ulrich.mueller.che](#)) zu finden.

**Heute steht ein Studium nahezu jedem offen.**

**Alle Studieninteressierten sollen das passende Angebot finden. Wir bieten ihnen die dafür nötigen Informationen und schaffen Transparenz.**